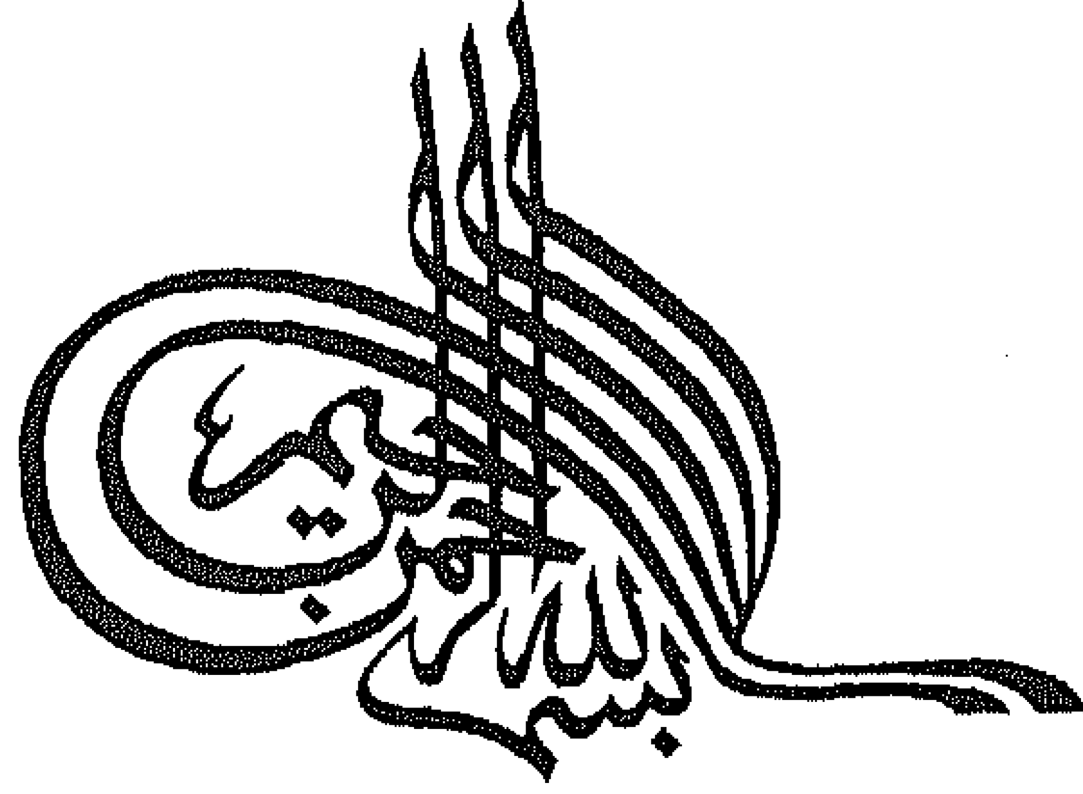
تطبيقات المحاسبة على الحاسوب باستخدام EXCEL

الدكتور
زياد عبد الحليم الذيبة







تطبيقات المحاسبة على الحاسوب

باستخدام EXCEL

تطبيقات المحاسبة على الحاسوب باستخدام
EXCEL

د. زياد عبد الحليم الذيبة
(الحلبي)



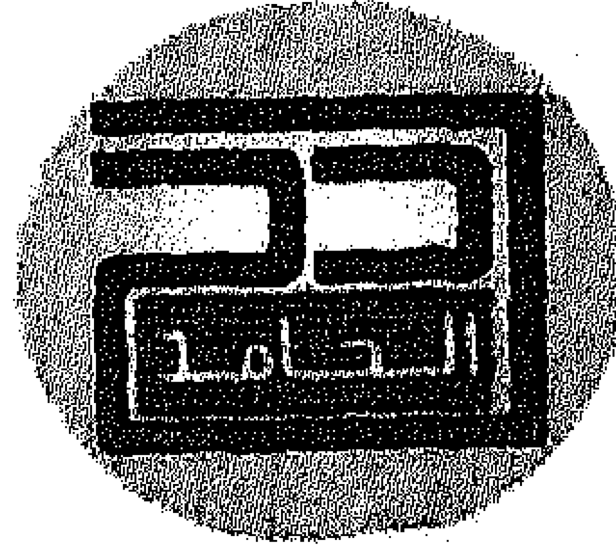
رقـــم التصنيــــــــف	:	657.0285
المؤلف ومن هــو في حكمه	:	زياد عبد الحليم الذيبة
عنـــوان الكتـــــــاب	:	تطبيقات المحاسبة على الحاسوب باستخدام exel
رقـــم الإيـــــداع	:	2012/1/243
الواصفــــــــــات	:	/المحاسبة المالية//الحواسيب//برامج الحاسوب
بيـــانـــات الناشـــر	:	عمان – دار ومكتبة الحامد للنشر والتوزيع

يتحمل المؤلف كامل المسؤولية القانونية عن محتوى مصنفه ولا يعبّر هذا المصنف عن رأي دائرة المكتبة الوطنية أو أي جهة حكومية أخرى.

(ردمك) ISBN 978-9957-32-685-2

تم إعداد بيانات الفهرسة والتصنيف الأولية من قبل دائرة المكتبة الوطنية.

الطبعة الأولى 2012-1433هـ



دار الحامد للنشر والتوزيع

الأردن - عمان - شفا بدران - شارع العرب مقابل جامعة العلوم التطبيقية

هاتف: 5231081 6 962+ فاكس: 5235594 6 962+

ص.ب. (366) الرمز البريدي: (11941) عمان – الأردن

www.daralhamed.net

E-mail : daralhamed@yahoo.com

الإهـــــــداء

إلى رسول الله صلى الله عليه وسلم معلماً وهادياً وشفيعاً

إلى والدي ووالدتي تواضعاً وبراً

إلى زوجتي وأبنائي وأخص ابنتي فاطمة ولينة رحمةً وحباً

إلى إخوتي وأخواتي صلةً وعزاً

إلى كل من علمني وعلمته

إلى كل أستاذ وطالب

أهدي هذا الكتاب

المحتويات

المقدمة

الحمد لله علم الإنسان ما لم يعلم، وأصلي وأسلم على سيدنا محمد صلى الله عليه وسلم الذي نزل عليه أول القرآن (اقرأ) فتعلم وعلم. وبعد،

فإن مواكبة التطور في العلم والمعرفة واجب على كل عالم وطالب علم، وهو أوجب في زماننا المتسارع التطور في العلوم معظمها، ومن أسرع العلوم تطوراً ما يتعلق بالتكنولوجيا.

قد رأيتني وأنا أدرس المحاسبة ونظم المعلومات المحاسبية في الجامعة أني ملزم نفسي بوضع بصمتي في هذا المجال مساهماً وزملائي في تطويره والارتقاء به.

ولما كنت أدرس مادة "تطبيقات محاسبية باستخدام الحاسوب" في جامعة الزرقاء، دون مرجع واضح ومناسب، يناسب ما تعلم الطلاب في المحاسبة، اجتهدت في تأليف هذا الكتاب وصنفته تصنيفاً يلائم مواد المحاسبة الأساسية وجعلت لكل مادة فصلاً خاصاً بها. وبذلت فيه جهداً قارب السنة من الزمان استحدثت فيه العديد من التطبيقات المحاسبية التي تفيد الطالب والموظف والمدير فضلاً عن أساتذة الجامعات، منوهاً إلى أن مقدمات الفصول النظرية كانت من العديد من الكتب المحاسبية. جئت بها كما هي لأن التركيز كان على التطبيق. فجاء هذا الكتاب بعنوان **"تطبيقات المحاسبة على الحاسوب باستخدام إكسل"** مبوباً إلى ثمانية فصول وكما يلي:

الفصل الأول: تحدثت فيه كما تحدث فيه من قبلي لأنه يعتبر فصلاً عاماً في الحاسوب. وأخص زميلي د. نضال الرمحي تحدثت عن مقدمة في الإكسل تناولت فيه كيفية تشغيل وإغلاق برنامج إكسل والتعرف على أجزائه المهمة ونوافذه الأساسية، وكذلك الدوال المالية الأساسية التي تتيح لنا استخدامها في المحاسبة، وانتهى الفصل بتطبيق شامل لمعظم الأوامر المستخدمة في إكسل.

أما **الفصل الثاني** فعنونته باسم المحاسبة المالية باستخدام إكسل. تضمن تعريف الدورة المحاسبية وأهميتها والقوائم المالية وكيفية إعدادها على الإكسل. بحيث تساعد القارئ بالنتيجة في إعداد برنامج محاسبي مترابط يفي بغرض المؤسسة الصغيرة والمتوسطة.

وجاء الفصل الثالث ليتناول التحليل المالي بأنواعه العامودي والأفقي والنسب تبعه **الفصل الرابع** باسم التكاليف باستخدام إكسل تناول نظريات التكاليف المختلفة، الكلية والمتغيرة والمشغلة، وكذلك توزيع التكاليف بالطرق المباشرة وغير المباشرة إضافة لطريقة التكاليف المبنية على الأنشطة.

أما **الفصل الخامس** فكان بعنوان المحاسبة المتوسطة باستخدام الإكسل **والفصل السادس** المحاسبة المتقدمة باستخدام الإكسل.

تناول الكتاب **الفصل السابع** بشيء من التفصيل حيث كان عنوانه المحاسبة الضريبية باستخدام الإكسل حيث تم استعراض وتطبيق قانوني الضريبة الأردني القديم والحديث على الأفراد والشركات المختلفة.

وختم الكتاب بالفصل الثامن بعنوان المحاسبة الحكومية باستخدام إكسل تم فيه تعريف المحاسبة الحكومية وكيفية إعداد الموازنة العامة بطرقها المختلفة.

من هذا الاستعراض الموجز لفصول هذا الكتاب يتبين لنا أهميته وخاصة أنه جاء بهذا التبويب السلس.

ولا أزعم أن هذا الكتاب جاء شاملاً لكافة مسائل المحاسبة بأنواعها ولكنه ركز على أهمها معترفاً بالتقصير في بعض الجوانب. سائلاً المولى عز وجل أن يلقى هذا الكتاب قبولاً عاماً لدى الجامعات وأساتذتها وطلابها. متمنياً من الله التوفيق والسداد فإن وفقت فمن الله وإن خذلت فمن نفسي.

والله من وراء القصد

المؤلف

الفصل الأول

مقدمة في الإكسل وتطبيقات مالية أساسية

محتويات الفصل

1–1 كيفية تشغيل وإغلاق مايكروسوفت اكسل Microsoft office Excel.

1–2 المكونات الأساسية لنافذة مايكروسوفت اكسل Microsoft office Excel

1–3 تخزين الملف ضمن مايكروسوفت اكسل
Save File in Microsoft Excel

1–4 فتح وإغلاق ملف مايكروسوفت اكسل Open & Close File

1–5 إنشاء مصنف جديد.

1–6 استخدام الرسومات البيانية في إظهار البيانات المالية

1–7 تطبيق شامل لعملية التنسيق واستخراج المجموع والمعدل

أهداف الفصل:

يهدف هذا الفصل إلى إكساب القارئ المهارات التالية:

- فتح وإغلاق مايكروسوفت اكسل.
- معرفة أجزاء مايكروسوفت اكسل.
- العمل ضمن بيئة مايكروسوفت اكسل.
- تخزين ورقة العمل **Worksheet**.
- فتح وإغلاق ورقة العمل.
- الانتقال داخل ورقة العمل.
- التعرف على التنسيقات داخل ورقة العمل
- تصميم الجداول المختلفة والتي تتناسب مع التطبيقات المحاسبية والادارية

الفصل الأول

مقدمة في الإكسل وتطبيقات مالية أساسية

مقدمة

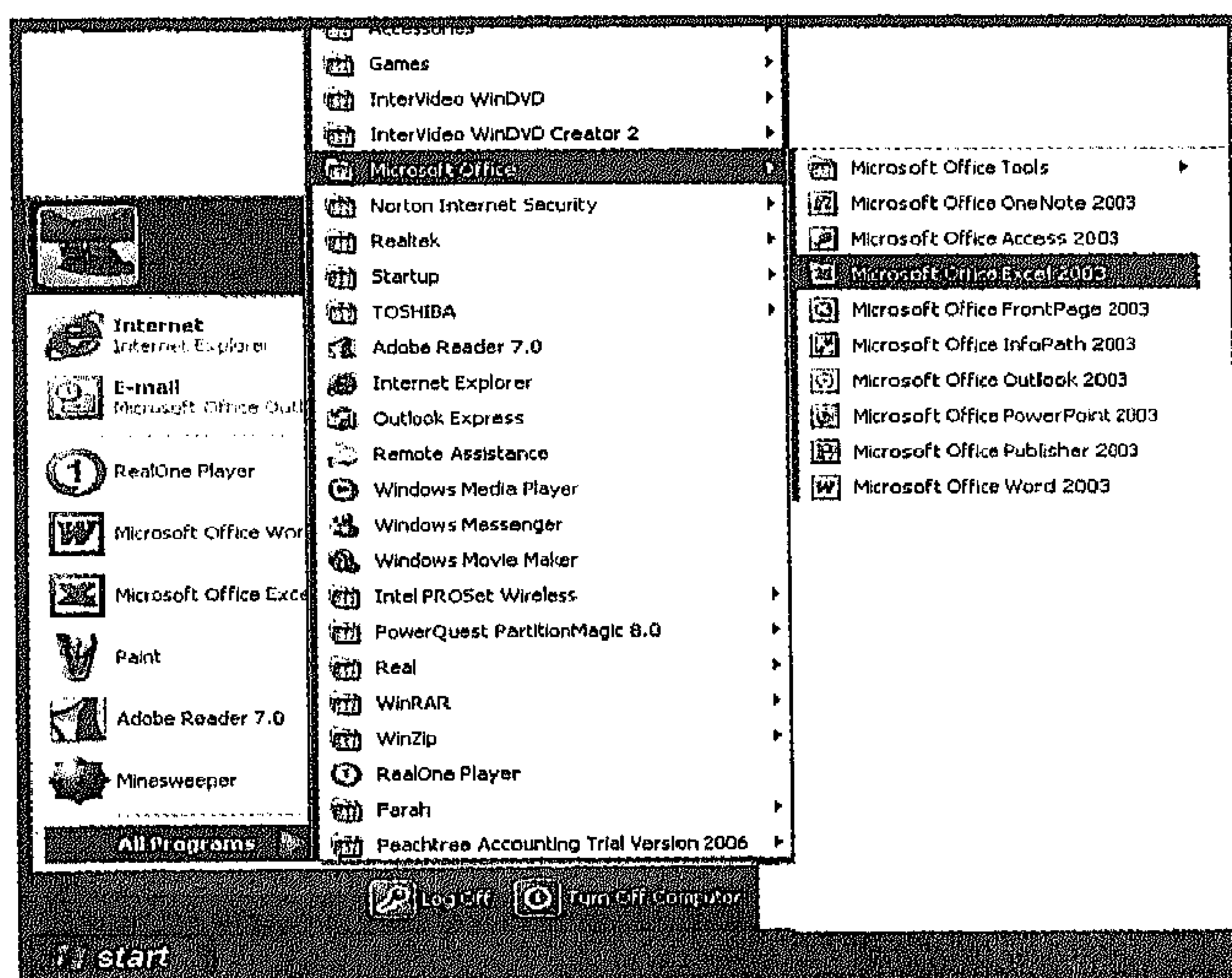
يعد برنامج إكسل من اهم البرامج في مجموعة Microsoft Office.

حيث يساعد في حل الكثير من العمليات الرياضية والتطبيقات المختلفة سواء أكانت في الحقل المالي أم الحقل الإداري أم الاقتصادي والاحصائي، باسلوب سهل وسلس، يستطيعه من يملك الحد الادنى من المعرفة في هذا البرنامج، وسأتناول في هذا الفصل الامور الاساسية في Microsoft office Excel من حيث كيفية التشغيل، ومعرفة الاجزاء الرئيسة فيه، ليساعد القارئ في اجراء التطبيقات المالية والادارية والاحصائية المختلفة.

1-1 كيفية تشغيل وإغلاق مايكروسوفت اكسل (الرمحي، 2011)

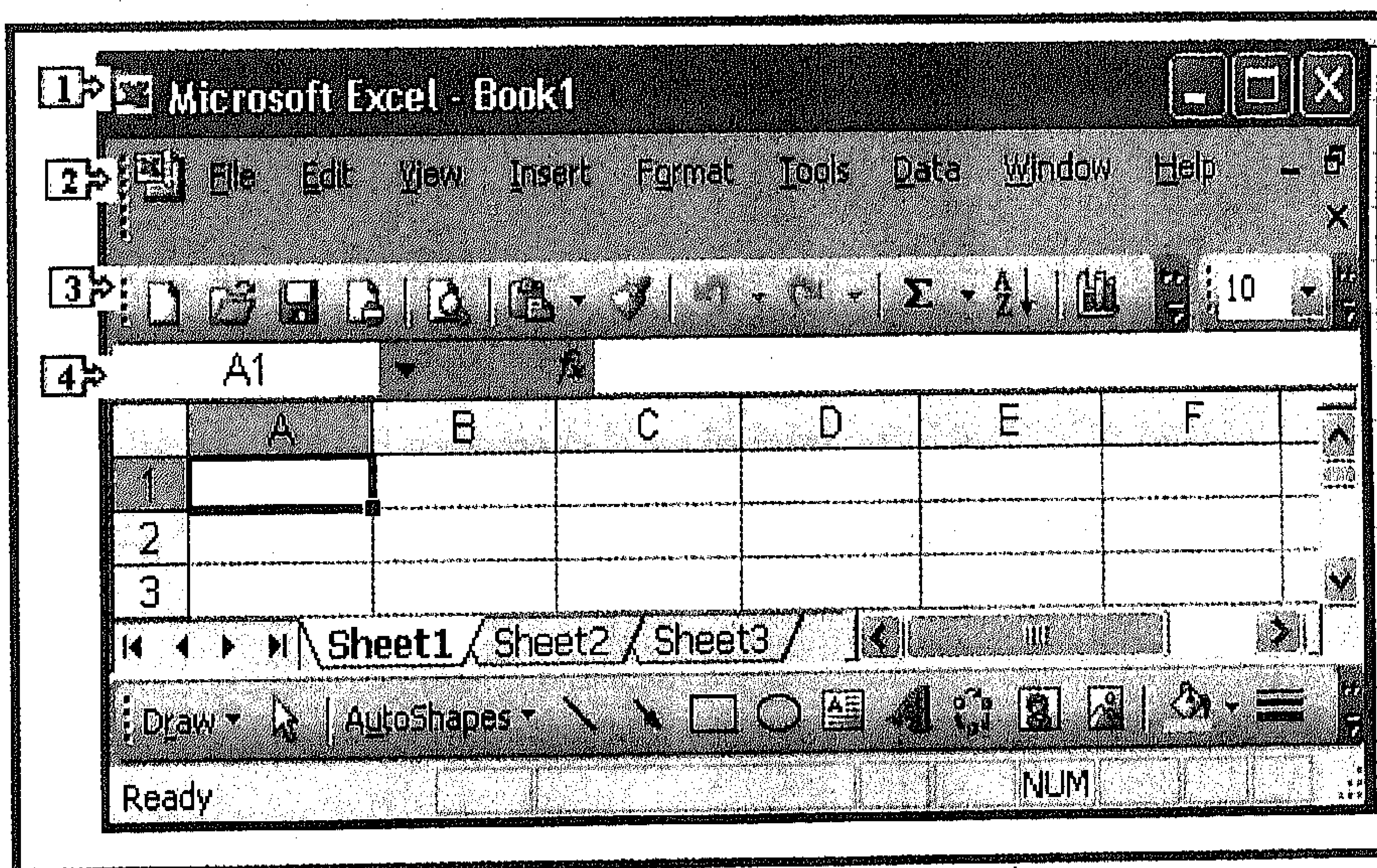
يمكنك القيام بتشغيل برنامج مايكروسوفت اكسل Microsoft office Excel من خلال القيام بالخطوات التالية والموضحة بالشكل (1 -1):

- النقر على زر Start الموجود على شريط سطح المكتب Desktop.
- يتم اختيار قائمة البرامج All Programs لتظهر البرامج الموجودة على الجهاز والتي من ضمنها مجموعة برامج مايكروسوفت Microsoft office.
- يتم اختيار برنامج مايكروسوفت اوفس اكسل Microsoft office Excel.



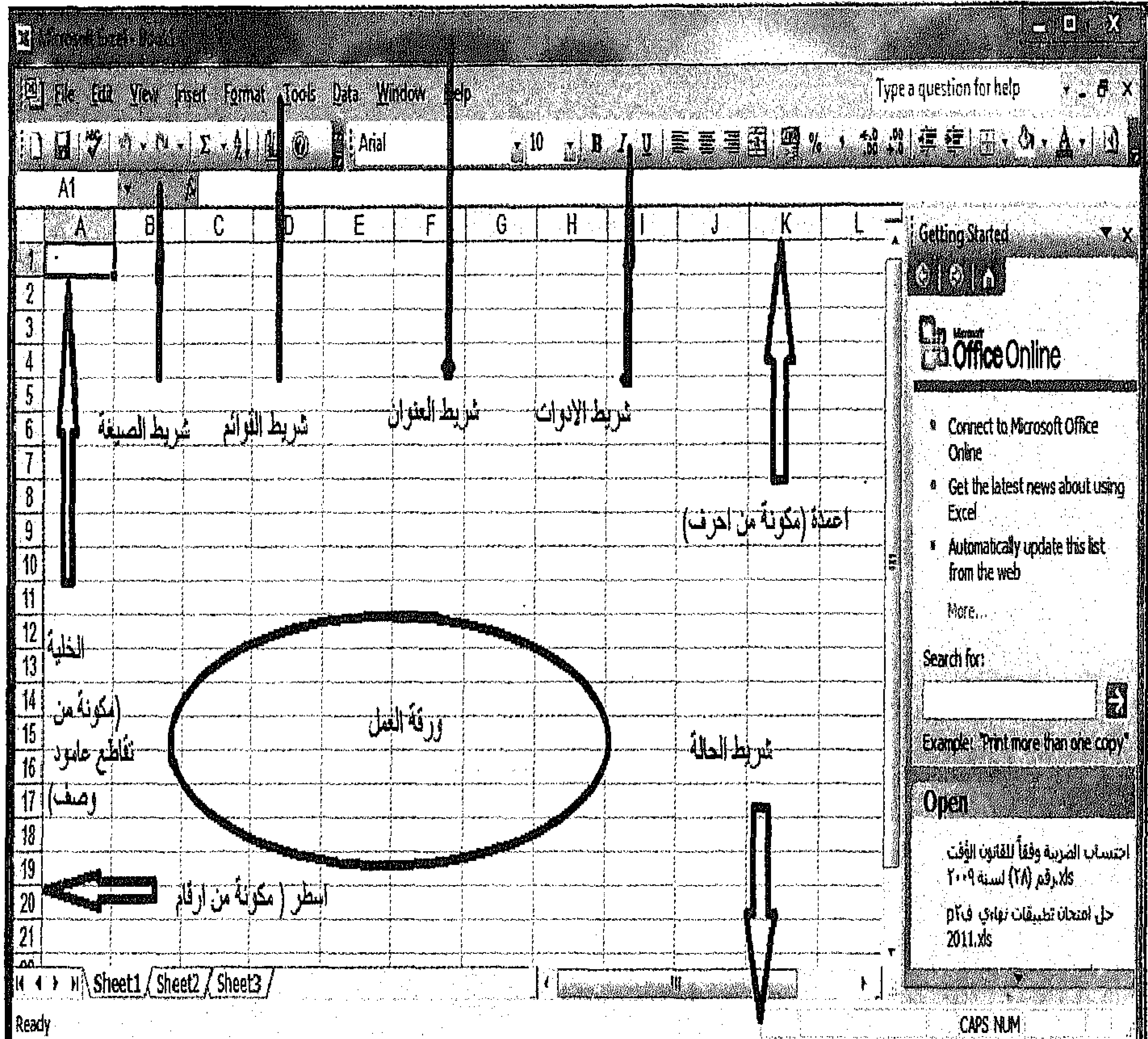
شكل 1 -1: تشغيل برنامج مايكروسوفت اكسل **Microsoft office Excel.**

- بعد ذلك تظهر النافذة الخاصة ببرنامج مايكروسوفت اكسل Microsoft office Excel والموضحة بالشكل 2 -1 كما يلي:



شكل 2 -1: نافذة اكسل

2-1 المكونات الأساسية لنافذة مايكروسوفت اكسل Microsoft office Excel



مكونات ورقة العمل في برنامج اكسل

سوف يتم في هذا الجزء شرح المكونات الرئيسية لنافذة مايكروسوفت إكسل والتي تظهر عند فتح البرنامج، وسيتم تناولها بالتدريج كما هو موضح في الشكل الظاهر.

1.2 .1 شريط العنوان Title bar

وهو يحتوي على اسم البرنامج اكسل، واسم الملف الذي يتم العمل بداخله، ويكون اسم الملف عند كل عملية دخول للإكسل هو Book1 الظاهر على يسار

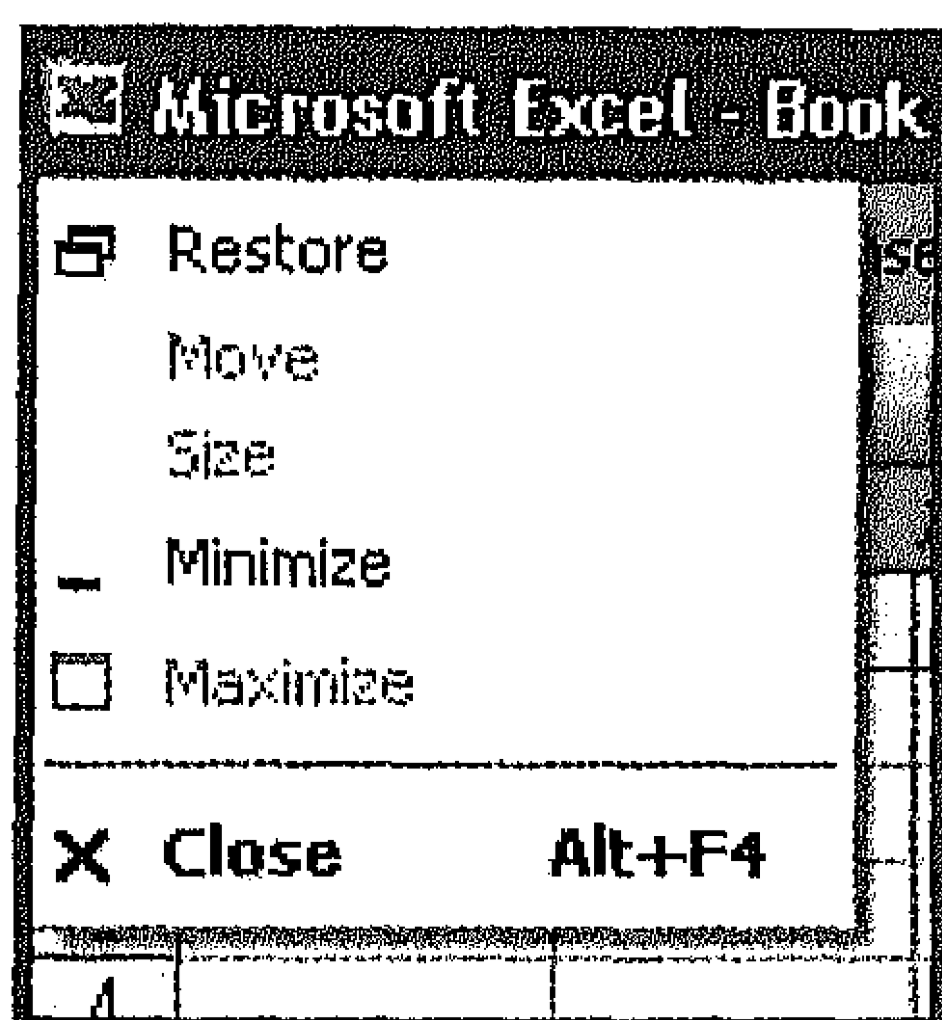
الشريط كما هو موضح بالشكل (3 -1)، حيث يمكن تغييره من Book1 الى اي اسم جديد يختاره المستخدم عند أول عملية تخزين.



شكل 3 -1: شريط العنوان.

يحتوي هذا الشريط على أربعة أيقونات رئيسية هي:

1/ أيقونة الإكسل Excel Icon : وهي تحتوي على أوامر خاصة عند النقر عليها بنافذة البرنامج والتي تشتمل على الاسترجاع Restore، النقل Move، الحجم Size، التصغير Minimize، التكبير Maximize، الإغلاق Close كما هو موضح بالشكل (4 -1). أما عند النقر عليها بشكل مزدوج فإنها تؤدي إلى إغلاق تطبيق الاكسل.



شكل 4 -1: مكونات أيقونة الإكسل.

2/ أيقونة التصغير Minimize: تقوم بإخفاء نافذة الإكسل وجعلها جزءً من شريط المهام الموجود على سطح المكتب.

3/ أيقونة التكبير Maximize: تقوم بتكبير حجم النافذة إلى اكبر حجم بحيث تكون بحجم الشاشة وعند الضغط عليها تتحول إلى أيقونة الاسترجاع Restore والعكس صحيح.

4/ أيقونة الإغلاق Close: تقوم بإغلاق النافذة عند الضغط عليها.

1. 2. 2 شريط القوائم Menu bar

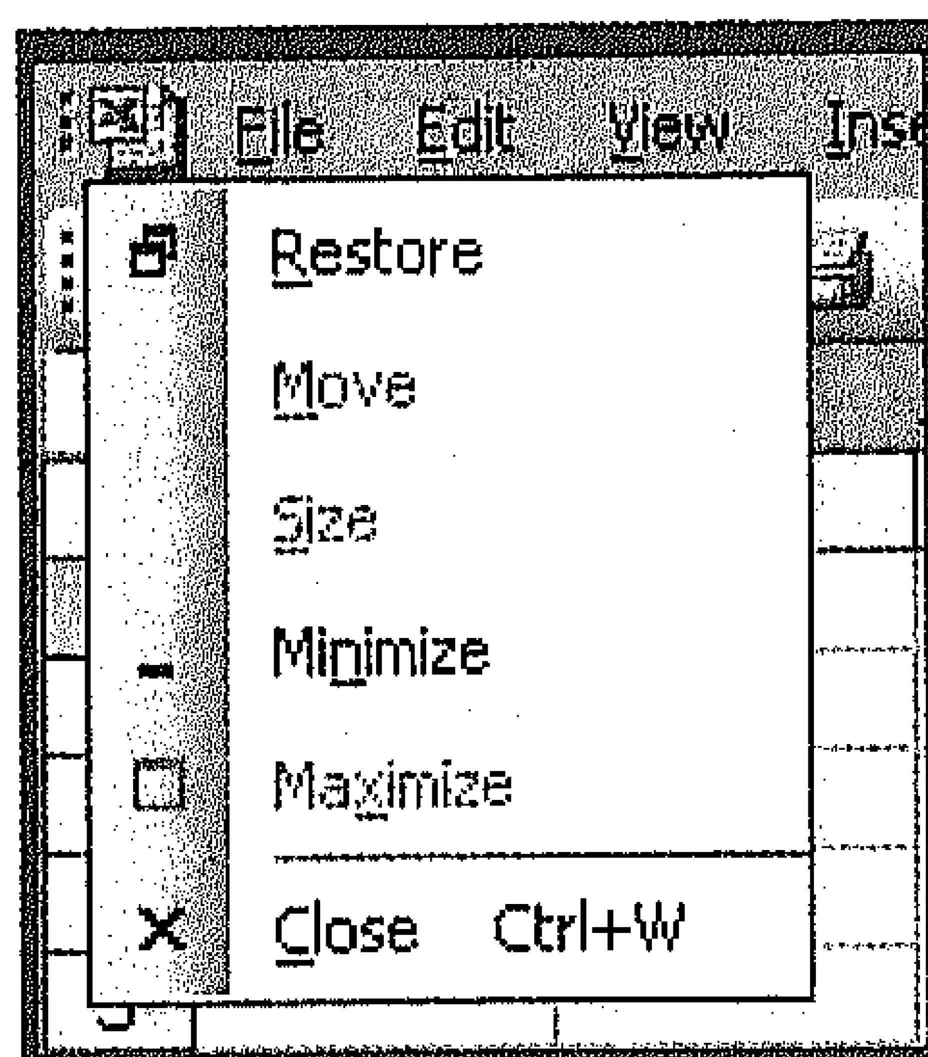
وهو يحتوي مجموعة من القوائم التي تحتوي على أوامر خاصة بورقة العمل التي يتم العمل بداخلها، والشكل (5 -1) يوضح هذا الشريط.



شكل 5 -1: شريط القوائم

ونلاحظ بأن الشريط يتكون من عشرة قوائم، على يسار الشريط ، بالاضافة الى اربعة ايقونات على يمين الشريط سبق شرحها وهي:

1/ أيقونة الإكسل الخاصة بالملف: وهي تحتوي على أوامر خاصة بالملف الذي يقوم المستخدم بالعمل خلاله من حيث الاسترجاع Restore، النقل Move، الحجم Size، التصغير Minimize، التكبير Maximize، الإغلاق Close كما هو موضح بالشكل (6 -1).



شكل 6 -1: مكونات أيقونة الإكسل الخاصة بالملف.

2/ أيقونة التصغير Minimize: تقوم بإخفاء ملف الإكسل الذي يقوم المستخدم بالعمل خلاله وذلك لتمكين المستخدم للعمل خلال أكثر من ملف.

3/ أيقونة التكبير Maximize: تقوم بتكبير حجم ورقة العمل إلى اكبر حجم بحيث تكون بحجم نافذة الإكسل المتاحة وعند الضغط عليها تتحول إلى أيقونة الاسترجاع Restore والعكس صحيح.

4/ أيقونة الإغلاق Close: تقوم بإغلاق النافذة عند الضغط عليها.

أما القوائم العشرة فسيتم التعرف على اجزاء منها في الفصول القادمة، وحسب ما يقتضيه الشرح، علما بان هذه القوائم هي نفسها التي يتعامل بها Microsoft office.

1. 2. 3 شريط الأدوات Tools bar

وهو يحتوي على مجموعة من الأيقونات تسهل على المستخدم للبرنامج الوصول إلى بعض الأوامر التي يقوم باستخدامها بكثرة، ويمكن أن يضع المستخدم شريط أدوات خاص به يحتوي على الأيقونات التي يحتاج لها خلال عمله على الإكسل ويوضح الشكل (7 -1) نموذجاً من هذا الشريط.



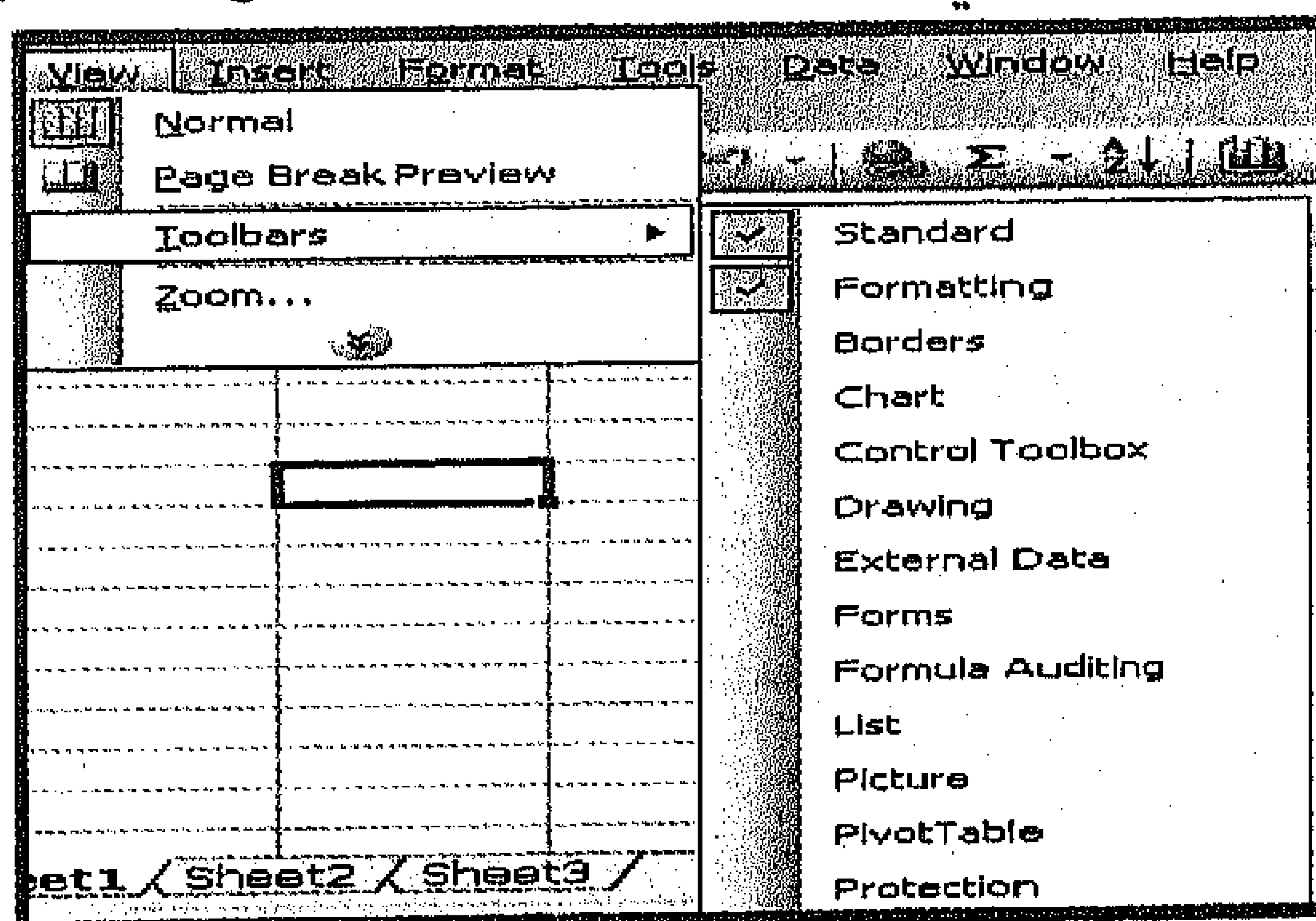
شكل 7 -1: نموذج من شريط الأدوات.

التحكم في عرض أشرطة الأدوات أو إخفائها:

يتم إظهار أشرطة الأدوات أو إخفائها:

عن طريق القوائم

نفتح قائمة عرض من شريط القوائم ثم نختار أشرطة الأدوات حيث تظهر قائمة بأسماء أشرطة الأدوات الموجودة ووجود إشارة (√) بجانب الشريط يعني بأن هذا الشريط فعال، أما عدم وجود الإشارة فيعني أن الشريط غير فعال، ولإظهار شريط نضع أمامه إشارة (√)، ولإخفائه نزيل الإشارة كما يظهر في الشكل (8 -1) حيث يتم تفعيل شريط الأدوات القياسي (Standard) وشريط الأدوات (تنسيق) (Formatting).



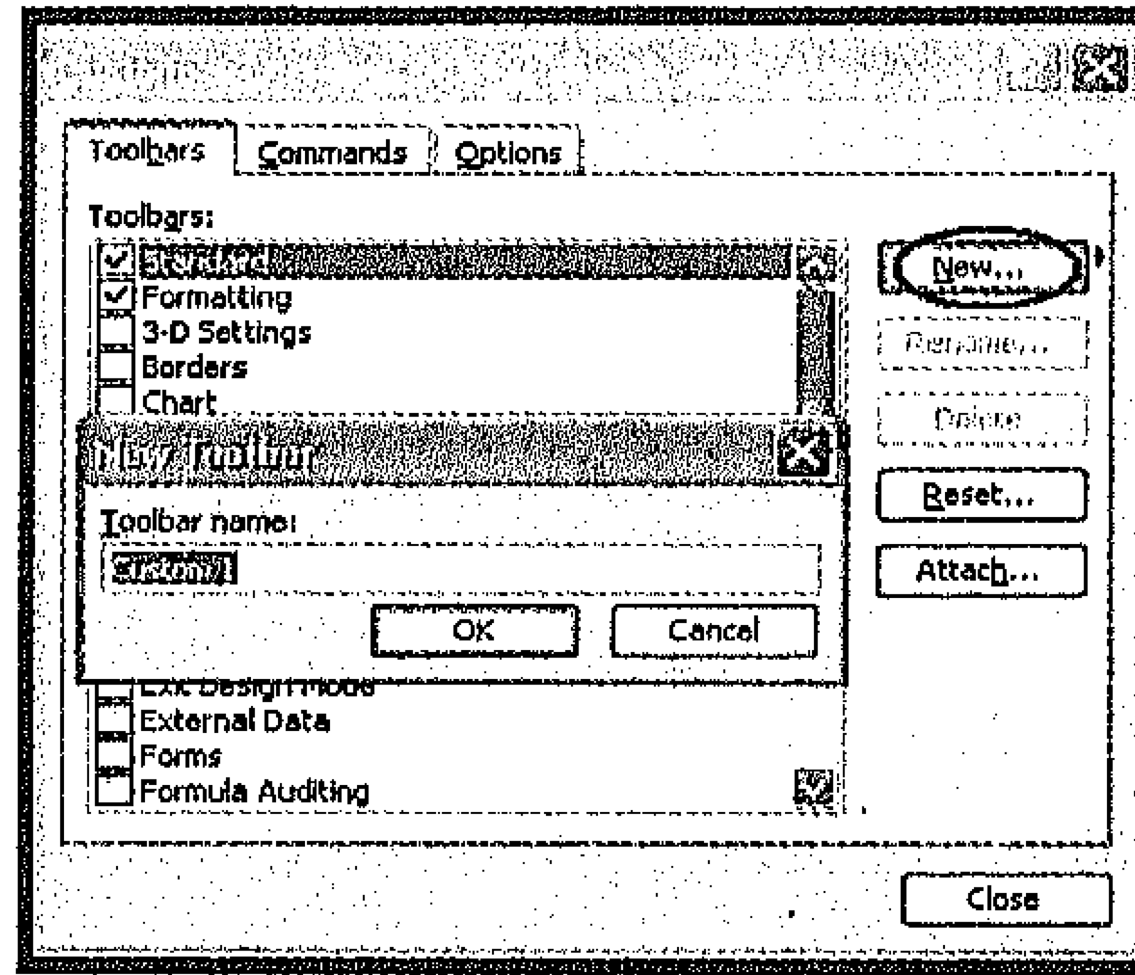
شكل 8 -1: إظهار أشرطة الأدوات.

عن طريق الفأرة

سوف تظهر القائمة كما في الشكل السابق بالضغط على المفتاح الأيمن للفأرة على أي شريط أدوات. كما يتم تحريك أي شريط عن طريق الفأرة، حيث تقوم بوضع مؤشر الفأرة في مكان فارغ على شريط الأدوات ثم نضغط على زر الفأرة الأيسر مع السحب إلى المكان الذي نريده.

تكوين شريط أدوات جديد

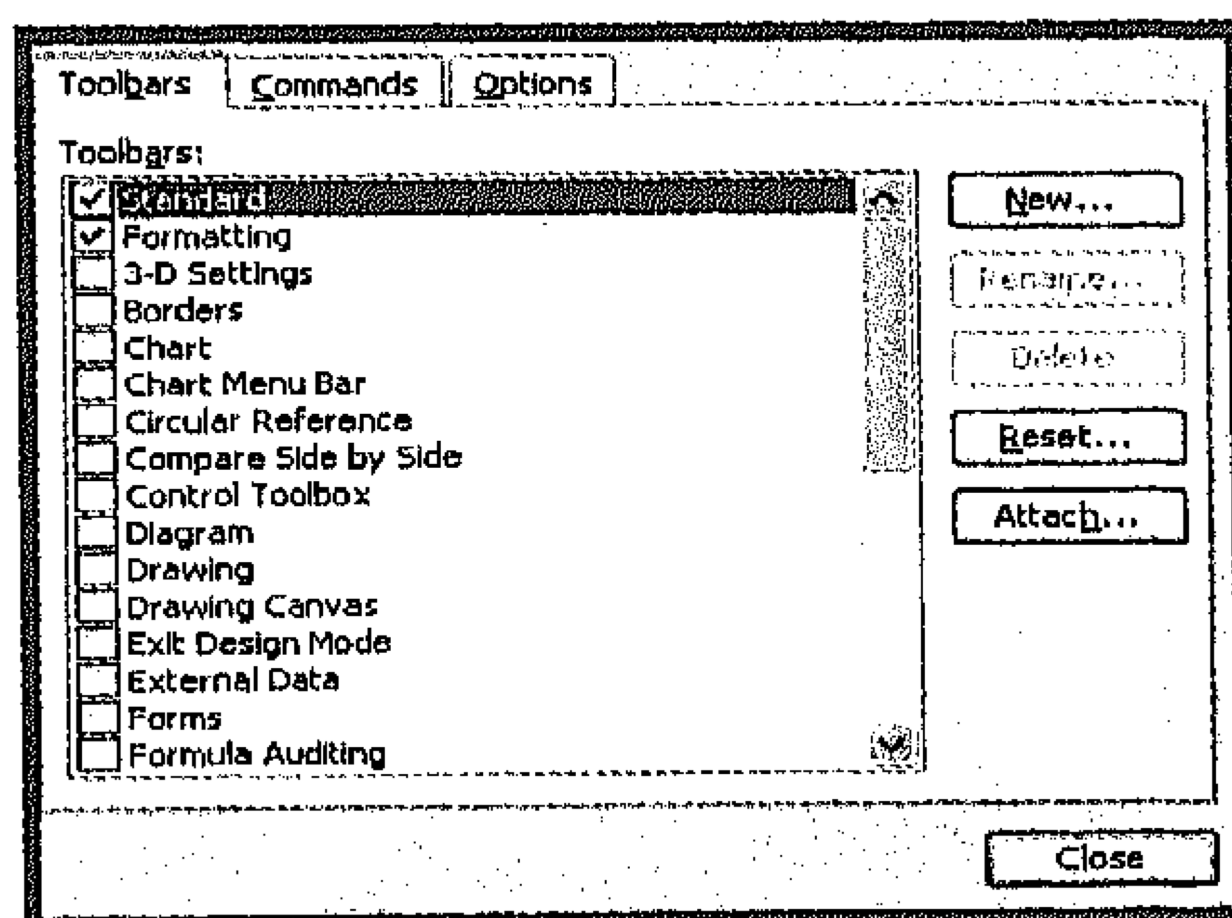
من الممكن تكوين شريط أدوات جديد خاص بك وتضع عليه الأدوات التي تريدها، وذلك عن طريق فتح قائمة عرض ثم اختيار أشرطة أدوات ومن ثم، اختيار تخصيص حيث يظهر مربع حوار ومن خلاله نقوم بتسميته كما نريد. بعد ذلك، نضغط على زر موافق مما يؤدي إلى ظهور نافذة صغيرة كما في الشكل (9 -1)، بعد ذلك، نجعل علامة التبويب الأوامر هي المختارة ومنها نختار الأداة التي نريدها بعد الضغط على الأمر حفظ وسحبها إلى الشريط الجديد الذي قمنا بتسميته.



شكل 9 -1: تخصيص شريط ادوات.

حذف شريط أدوات

نفتح قائمة عرض ثم نختار أشرطة أدوات ثم تخصيص ومن النافذة التي تظهر، نجعل علامة التبويب أشرطة الأدوات هي الفاعلة ومنها نختار الشريط الذي نريد حذفه ومن ثم نختار الضغط على زر حذف كما في الشكل (10 -1).



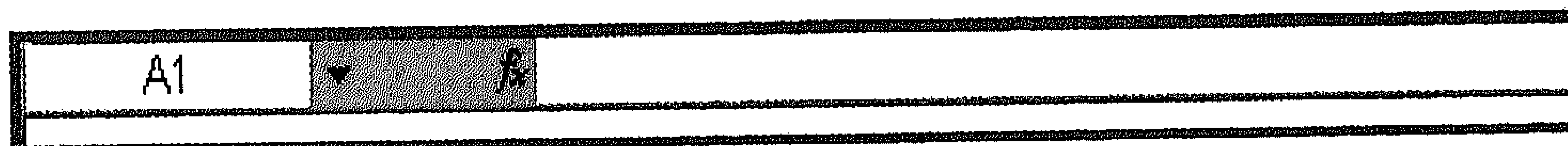
شكل 10 -1: حذف شريط.

حذف أداة من شريط أدوات

نفتح قائمة عرض ثم نختار أشرطة أدوات ثم تخصيص ومن النافذة التي تظهر، نجعل علامة التبويب أشرطة الأدوات هي الفاعلة بعد ذلك، نختار الأداة التي نريد حذفها من أي شريط أدوات موجود داخل نافذة الإكسل ومن ثم، سحبه إلى داخل نافذة تخصيص، أو عن طريق سحب الأداة من أي شريط إلى خارج الشريط ومن ثم، الضغط على مفتاح Alt في لوحة المفاتيح.

1. 2. 4 شريط الصيغة Formula Bar

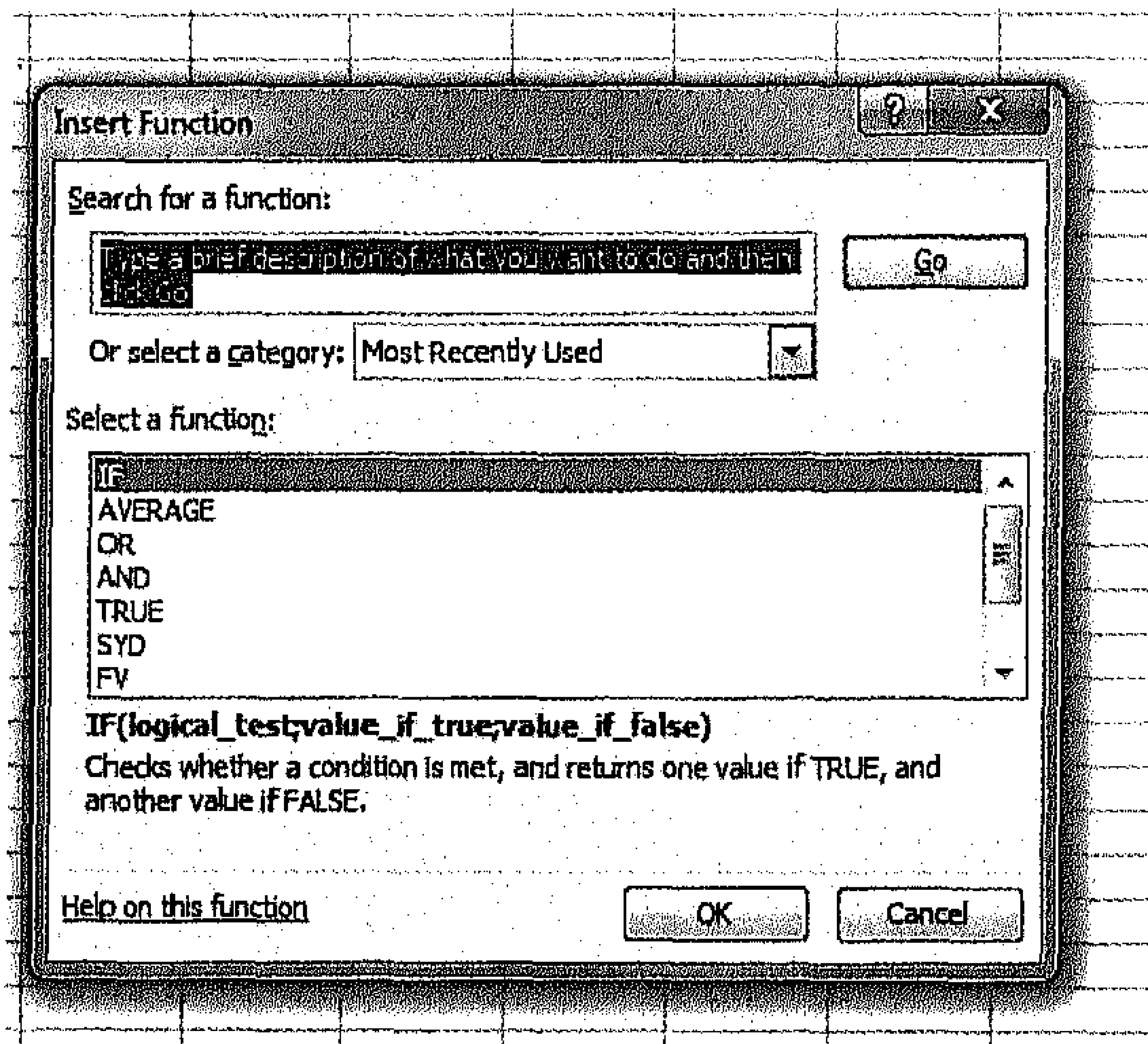
ويتكون هذا الشريط من عدد من الأجزاء كما يوضحها الشكل (11 -1):



شكل 11 -1: شريط الصيغة.

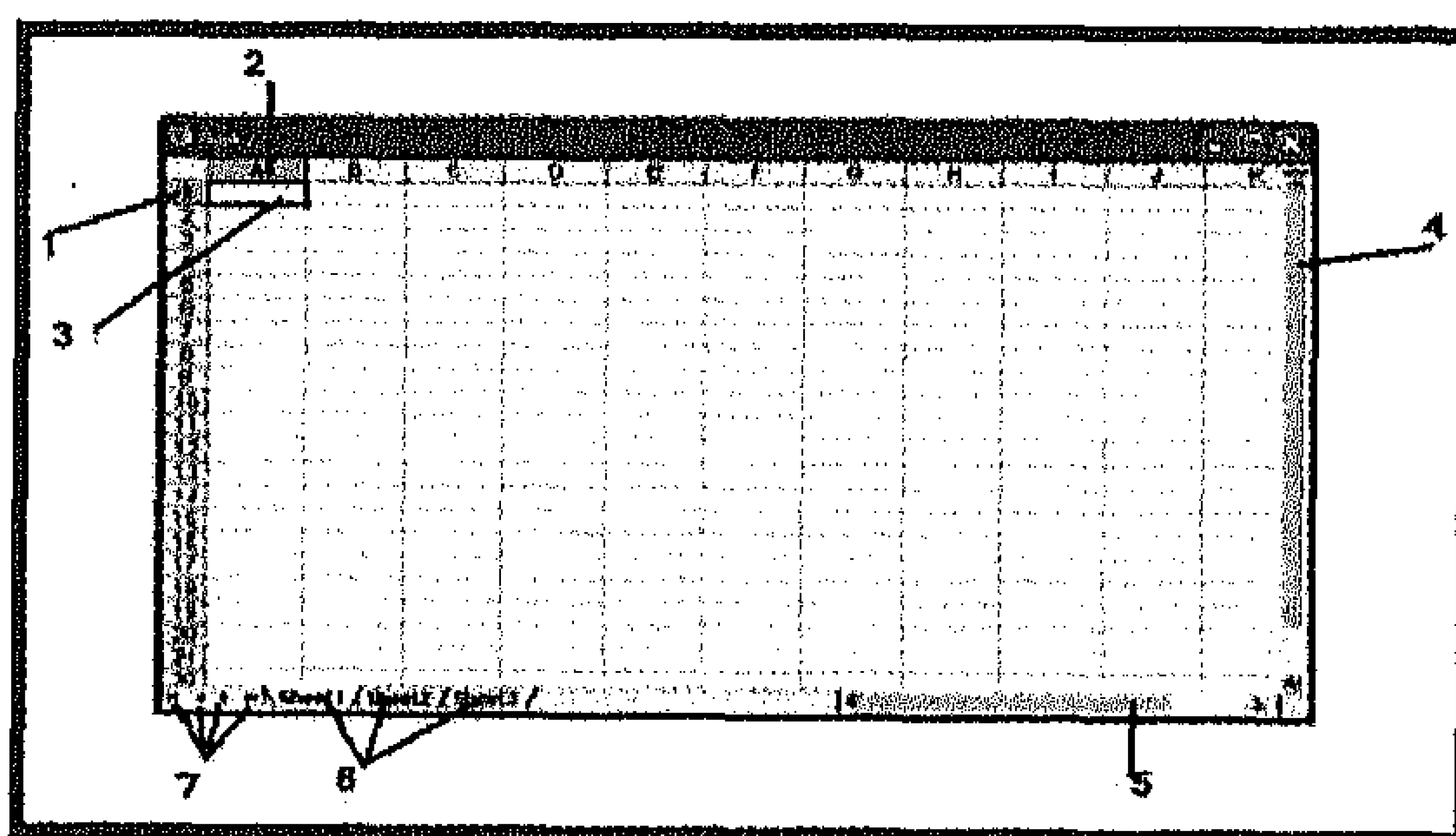
- مربع الاسم **Name Box** A1: وهو يحتوي اسم الخلية الفعالة التي يتم العمل بداخلها، ويمكن التنقل داخل الخلايا من خلال هذا الجزء وذلك بطباعة إحداثي الخلية المكون من رمز العمود ورقم الصف، كما يمكن من خلال هذا الجزء تسمية الخلايا بالأسماء التي يرغب المستخدم بها، فمثلا لو اراد المستخدم الوصول الى الخلية رقم C100 فما عليه الا ان يكتب C100 في مربع الاسم الظاهر على يسار الشريط بدلا من A1 ، وحينئذ سيصل المستخدم مباشرة الى مراده.

- إدراج دالة **Insert Function** : حيث يتم ضمن هذا الجزء إدراج الدوال المختلفة الموجودة وعند الضغط على فان الشريط يتحول إلى الشكل حيث تعني إدخال Enter و إلغاء Cancel.ويظهر الشكل التالي، والذي سيتم التعامل مع اجزائه في الفصول القادمة.



1. 2. 5 ورقة العمل Worksheet

ويمثل هذا الجزء المنطقة التي يقوم المستخدم بالعمل خلالها، حيث تمثل هذه المنطقة الملف، وهي تتكون من عدد من الأجزاء يمكن توضيحها بالشكل (1.12):



شكل 12 -1: ورقة العمل

1/ أرقام الصفوف Rows Number حيث يأخذ كل صف رقماً وتكون هذه الأرقام متتابعة (1 ، 2، 3 ، ....).

2/ رموز الأعمدة Columns حيث يأخذ كل عمود رمزاً يكون عبارة عن حرف انجليزي (A ، B ، C ، ....) بالترتيب وعند الانتهاء من الحروف يتم أخذ حرفين فأكثر بالترتيب (AA ، AB ، .... ، BA ، BB ، ......).

3/ الخلية الفعالة Active call: وهي الخلية التي يستطيع المستخدم الطباعة بداخلها سواء أكان نصا أو معادلة.

4/ مؤشر التحريك للأعلى والأسفل Scroll up or down ويستخدم لتحريك ورقة العمل للأعلى أو للأسفل.

5/ مؤشر التحريك لليمين ولليسار Scroll right or left ويستخدم لتحريك ورقة العمل باتجاه اليمين أو اليسار.

6/ اسم الصفحة Sheet Name وتكون الصفحة التي يعمل المستخدم بداخلها مميزة عن باقي صفحات العمل الأخرى.

7/ للانتقال من ورقة إلى أخر داخل الملف الواحد.

1. 2. 6 شريط الحالة Status Bar

وهو الشريط الذي يبين حالة الملف المفتوح هل هو جاهز (Ready) أم لا وكذلك والأوامر التي يتم استخدامها ، ويظهر الشريط في الشكل (13 -1) في نهاية الورقة عادة.



شكل 13 -1: شريط الحالة

3-1 تخزين الملف ضمن مايكروسوفت اكسل

Save File in Microsoft Excel

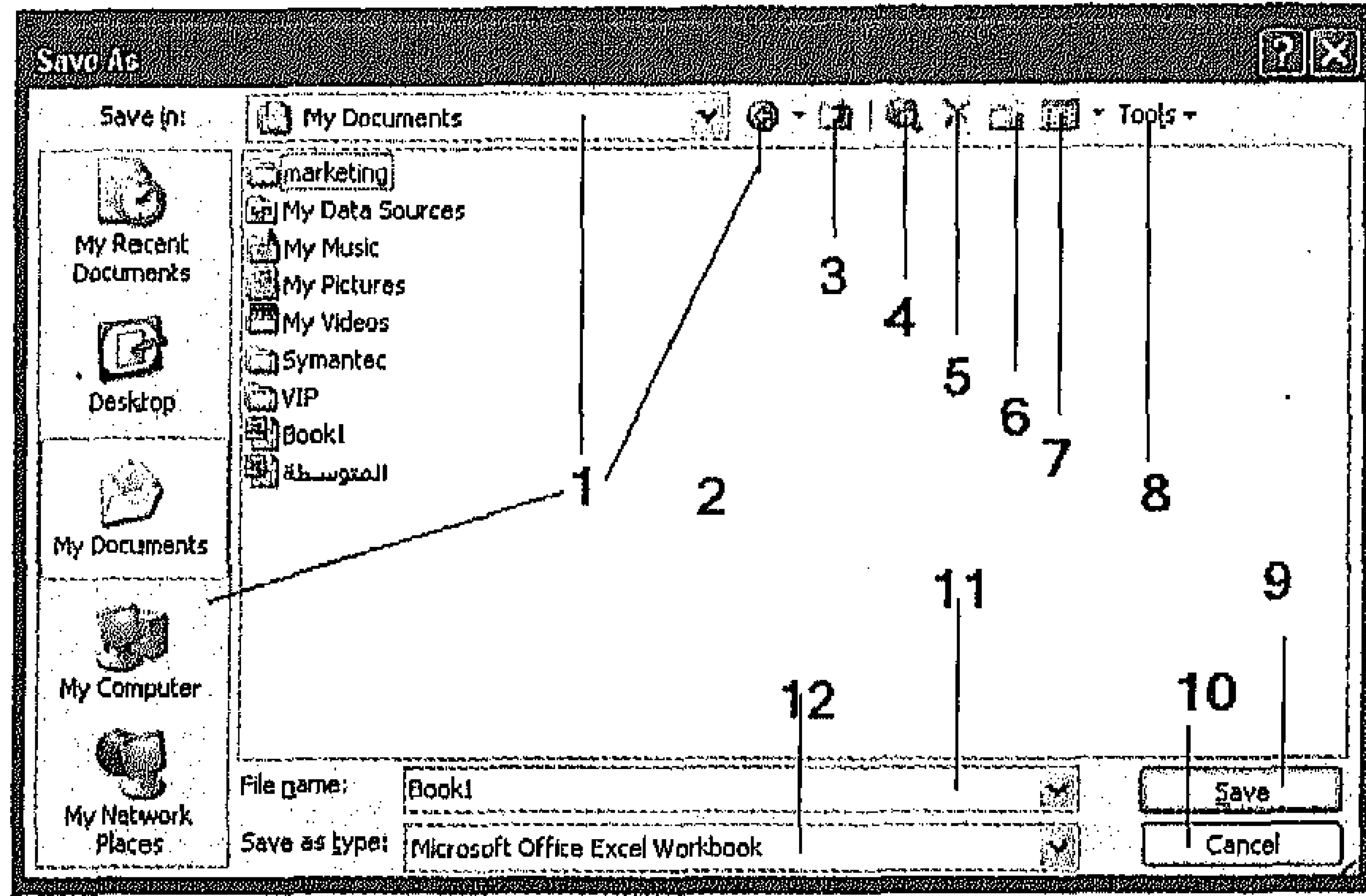
يتم تخزين الملفات في اكسل باستخدام إحدى الطرق التالية:

1/ اختيار قائمة ملف من شريط القوائم ومن ثم الأمر حفظ Save أو حفظ باسم Save as حيث لا يوجد اختلاف بينهما عند أول تخزين.

2/ اختيار أيقونة من شريط الأدوات.

3/ الضغط على مفتاحي Ctrl+S من لوحة المفاتيح.

جميع الطرق السابقة تظهر شاشة واحدة وهي شاشة حفظ باسم Save as عند أول تخزين والتي تحتوي على عدد من المكونات كما هو موضح بالشكل (14 -1):



شكل 14 -1: نافذة حفظ باسم.

1/ تستخدم لتحديد موقع تخزين الملف حيث يتم إظهار المواقع بشكل قائمة مسدلة.

2/ يظهر الملفات Files والأدلة Folder الموجودة داخل المكان الذي يرغب المستخدم التخزين بداخله.

3/ للانتقال للأعلى: اي من مستوى ادنى الى مستوى أعلى.

4/ للبحث في الانترنت.

5/ لحذف ملف أو دليل.

6/ لإنشاء دليل جديد وتسميته.

7/ لاختيار طريق عرض الملفات.

8/ قائمة أدوات والتي تحتوي على عدد من الأوامر مثل حذف، إعادة تسمية، طباعة، خصائص، خيارات عامة.

9/ لحفظ الملف بعد تحديد اسمه وجميع الخيارات التي ترغب بها.

10 / للإلغاء.

11 / لطباعة الاسم الذي يرغب المستخدم تسمية الملف به.

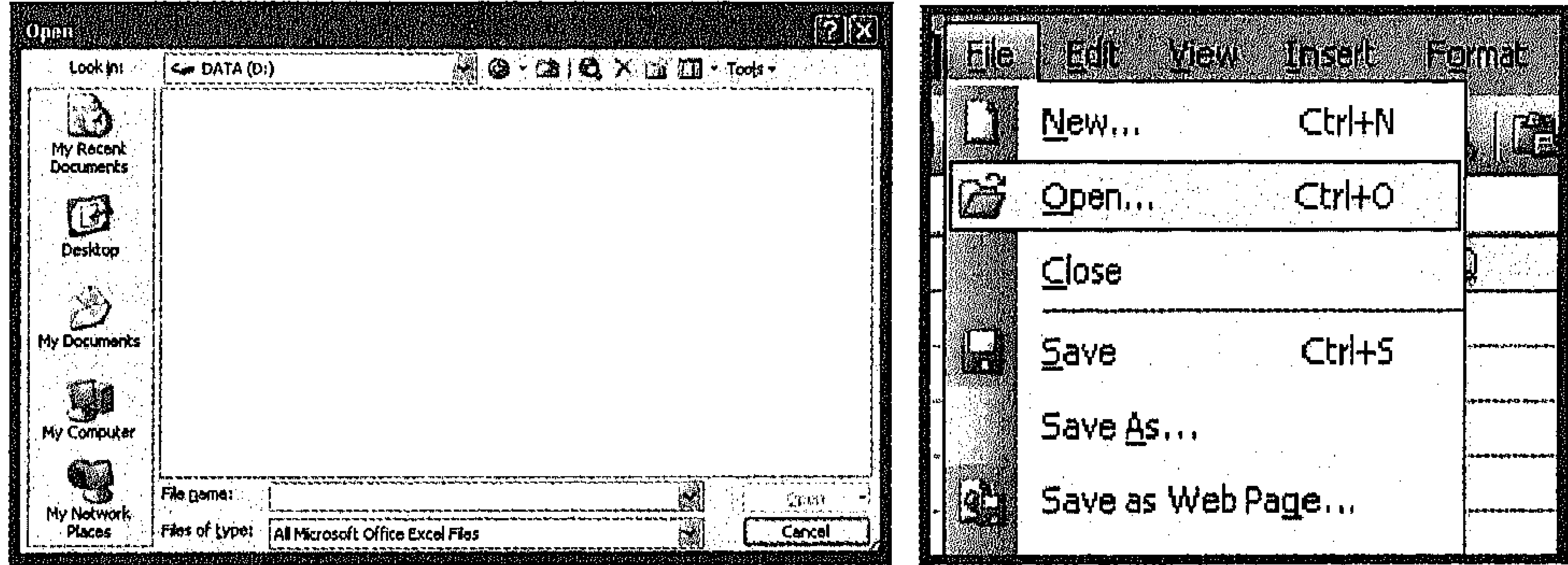
12 / لاختيار نوع التخزين الذي نرغب به.

4-1 فتح وإغلاق ملف مايكروسوفت اكسل Open & Close File

يتم فتح الملف باستخدام الخطوات التالية:

1. انقر فوق ملف، ثم فوق فتح.
2. في القائمة (بحث في)، انقر فوق محرك الأقراص، أو المجلد ، أو موقع إنترنت الذي يحتوي على الملف الذي تريد فتحه.
3. في قائمة المجلدات، حدد موقع المجلد الذي يحتوي على الملف وافتحه.
4. انقر فوق الملف، ثم فوق فتح.

ويوضح الشكل (15 -1) الخطوات السابقة.



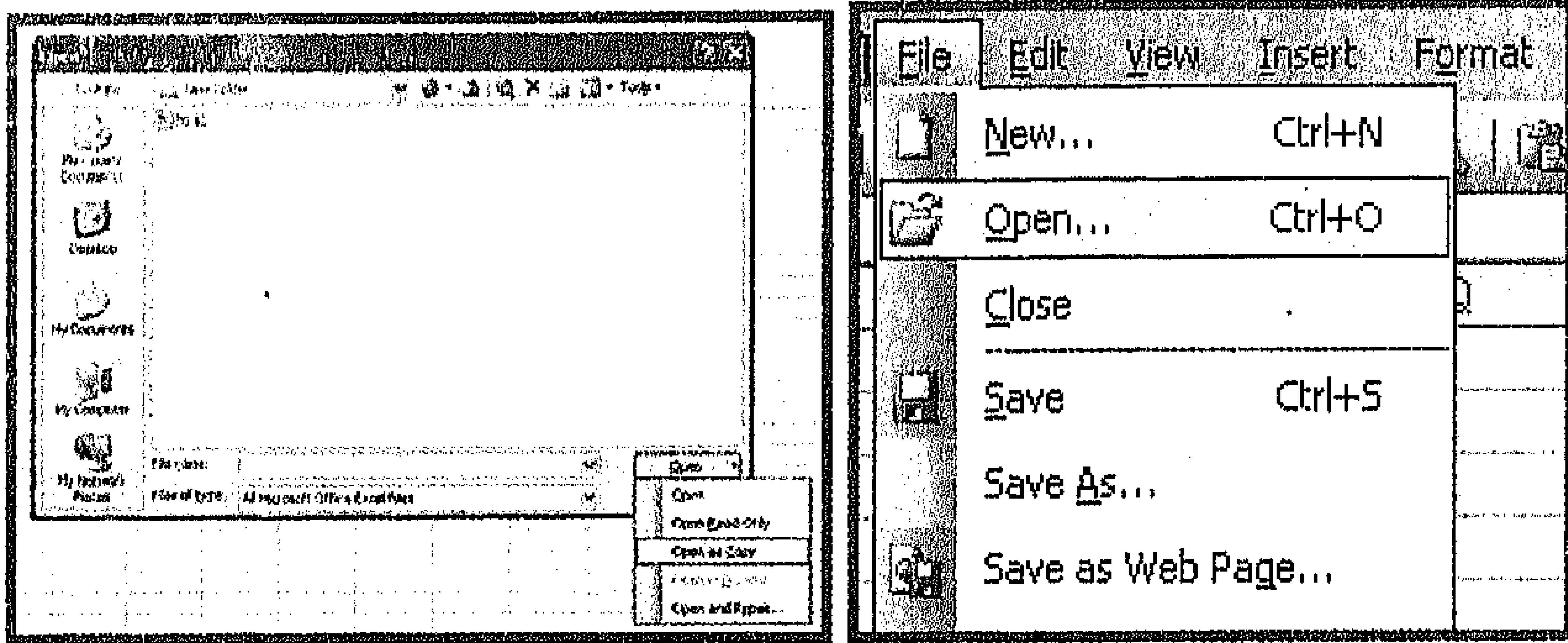
شكل 15 -1: نافذة فتح ملف

فتح ملف كنسخة

1. في برنامج Office ، انقر فوق ملف، ثم فوق فتح.
2. في القائمة بحث في، انقر فوق محرك الأقراص، أو المجلد ، أو موقع إنترنت الذي يحتوي على الملف الذي تريد فتحه.
3. في قائمة المجلدات، حدد موقع المجلد الذي يحتوي على الملف وافتحه.

4. حدد الملف الذي تريد فتح نسخة عنه. انقر فوق السهم بجانب الزر فتح، ثم فوق فتح كنسخة.

ملاحظة عند فتح ملف كنسخة، يتم إنشاء نسخة جديدة من الملف في المجلد الذي يحتوي على الملف الأصلي، ويوضح الشكل (16 -1) الخطوات السابقة.

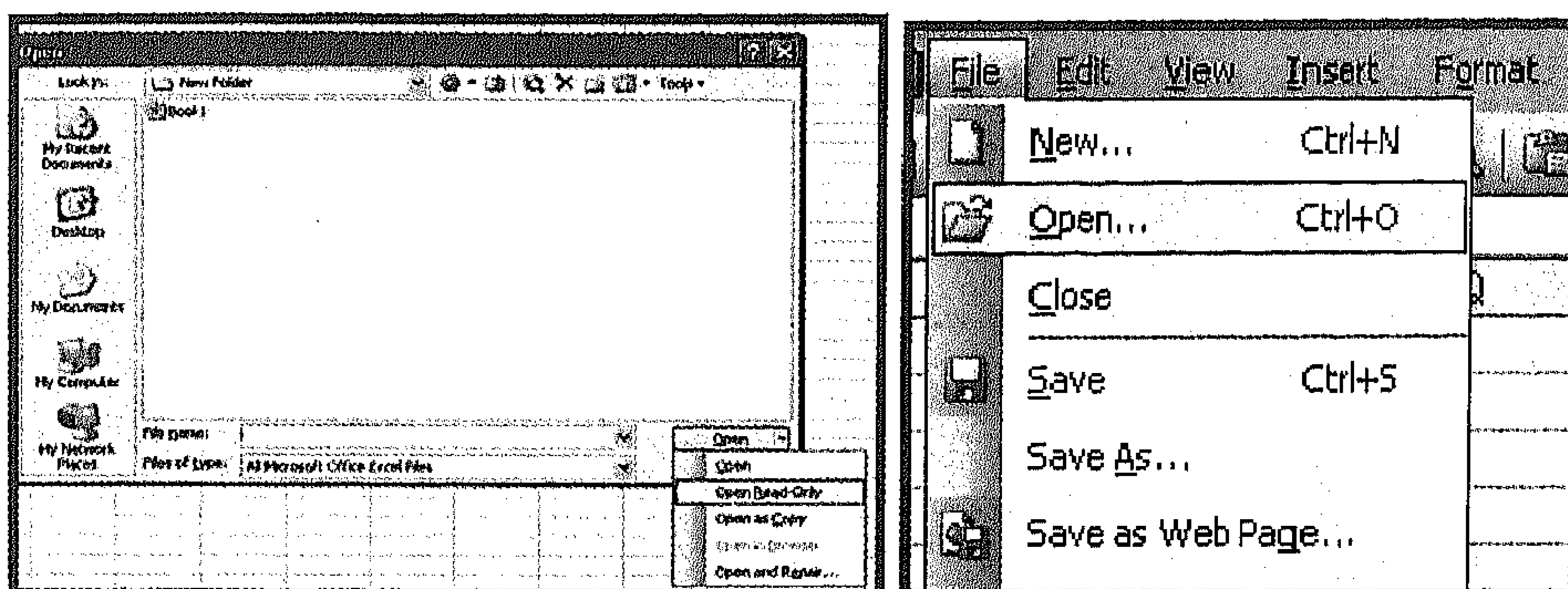


شكل 16 -1: نافذة فتح نسخة من الملف.

فتح ملف للقراءة فقط

1. في برنامج Office، انقر فوق ملف، ثم فوق فتح.
2. في القائمة بحث في، انقر فوق محرك الأقراص، أو المجلد، أو موقع إنترنت الذي يحتوي على الملف الذي تريد فتحه.
3. في قائمة المجلدات، حدد موقع المجلد الذي يحتوي على الملف وافتحه.
4. حدد الملف الذي تريد فتحه للقراءة فقط. انقر فوق السهم بجانب الزر فتح، ثم فوق فتح للقراءة فقط.

ويوضح الشكل (17 -1) مربع حوار فتح ملف:



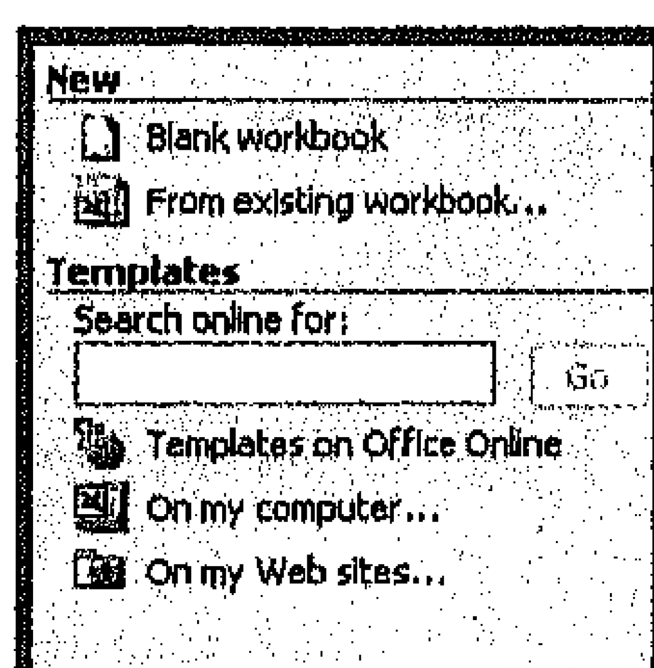
شكل 17 -1: نافذة فتح ملف للقراءة فقط.

5-1 إنشاء مصنف جديد

يتم انشاء المصنفات الجديدة باستخدام الخطوات التالية:

إنشاء مصنف فارغ جديد

من القائمة ملف، انقر فوق جديد File New... Ctrl+N، ثم انقر فوق مصنف فارغ ضمن جزء المهام (جزء المهام: إطار ضمن تطبيق من تطبيقات Office يوفر أوامر مستخدمة بشكل شائع، ويسمح لك موقعه وصغر حجمه باستخدام هذه الأوامر مع استمرار العمل ضمن الملفات) المصنف الجديد، ويوضح الشكل (18 -1) ذلك:

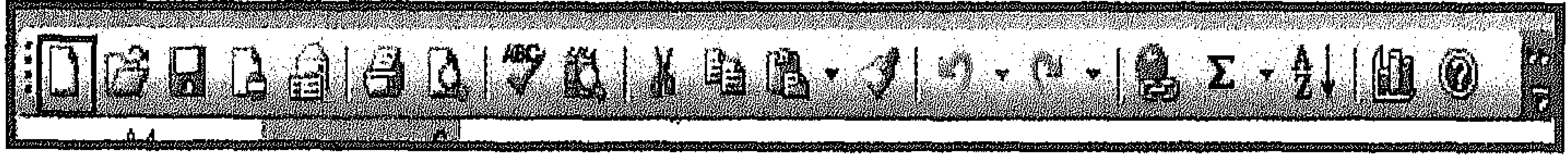


شكل 18 -1: نافذة إنشاء ملف جديد.

إنشاء مصتف جديد استناداً إلى قالب المصنف الافتراضي

انقر فوق جديد على شريط الأدوات افتراضي. يوجد قالب المصنف الافتراضي (قالب المصنف الافتراضي: هو القالب Book.xlt الذي قمت بإنشائه لتغيير التنسيق الافتراضي للمصنفات الجديدة. يستخدم Excel القالب لإنشاء مصنف فارغ عند بدء تشغيله أو قم بإنشاء مصنف جديد دون تعيين أحد القوالب.) عادةً في

C:\Program Files\Microsoft Office\Office10\XLStart. ويوضح الشكل (1ـ19) ذلك:



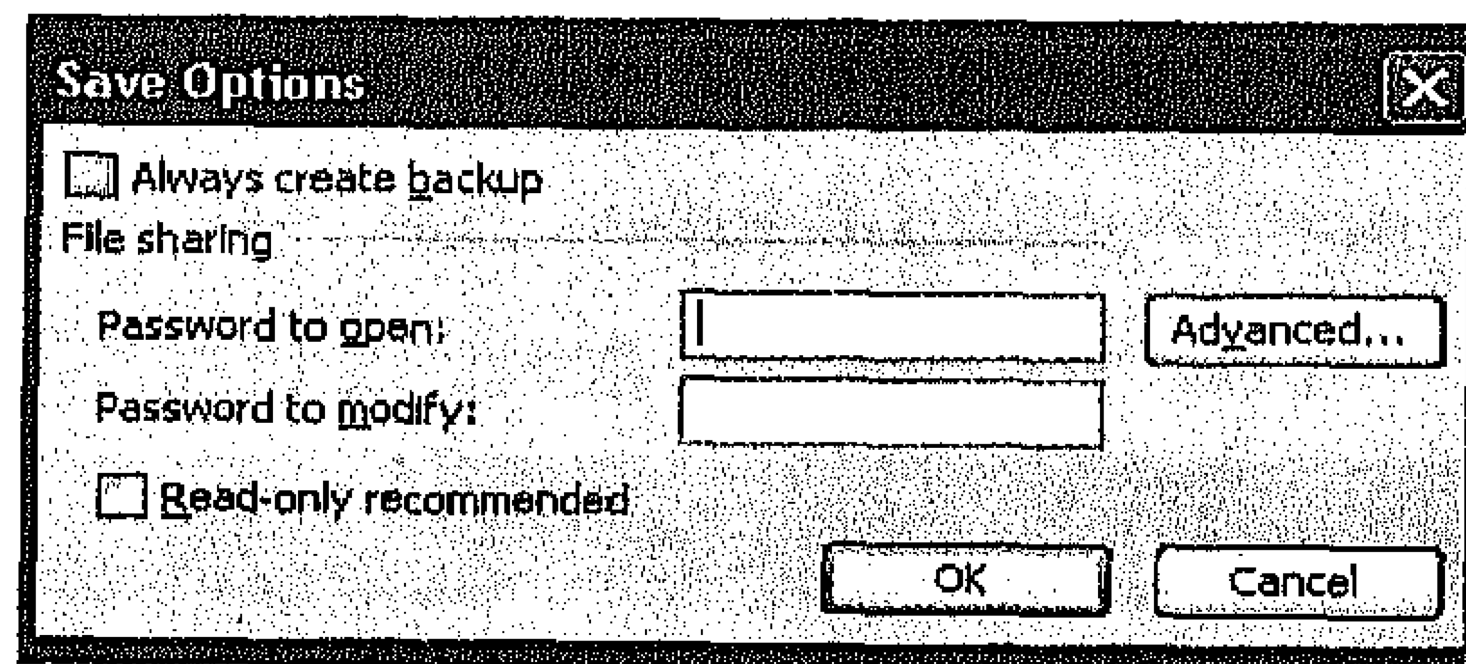
شكل 19 -1: ملف جديد من شريط الأدوات.

حماية ملف مصنف من العرض أو التحرير

يمكنك تحديد الأشخاص الذين يمكنهم فتح البيانات واستخدامها في ملف المصنف عن طريق المطالبة بكلمة مرور لعرض التغييرات أو حفظها في الملف. يمكنك تعيين كلمتي مرور منفصلتين، واحدة يجب على المستخدمين إدخالها لفتح الملف وعرضه، والأخرى يجب على المستخدمين إدخالها قبل إمكانية التحرير وحفظ التغييرات في الملف. يتم تطبيق كلمات المرور هذه على ملف المصنف كما أنها تكون منفصلة عن الحماية التي يوفرها مربع الحوار حماية المصنف.وتتم الخطوات التالية:

1. في القائمة ملف، انقر فوق حفظ باسم.
2. عند تخزين الملف فانه يمكن أن يقوم المستخدم بوضع كلمة سر خاصة بالدخول Password to open للملف وكلمة سر للتعديل Password to modify على الملف من خلال الخطوات التالية:

أولاً: يتم اختيار قائمة أدوات من نافذة حفظ باسم، ومن ثم خيارات عامة لتظهر نافذة خيارات الحفظ Save Option الموضحة بالشكل (28 -1):



شكل 28 -1: نافذة خيارات الحفظ.

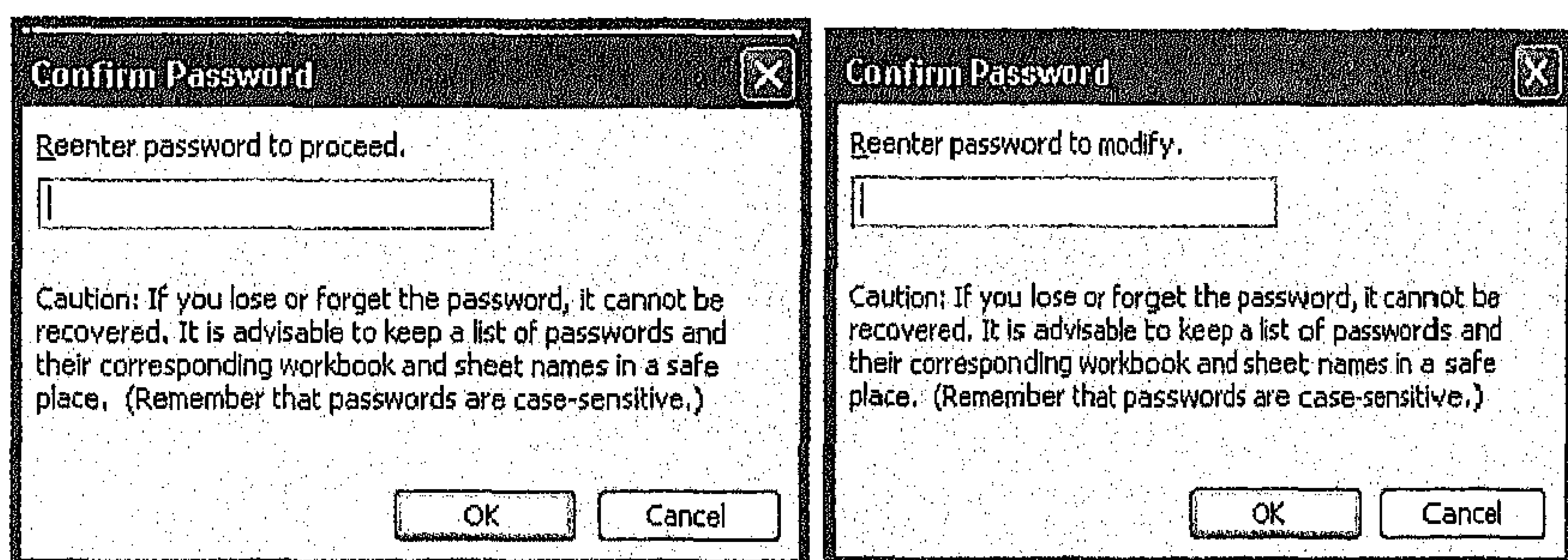
ثانياً: يتم اختيار إجراء نسخة احتياطية على الدوام Always create backup في حالة رغب المستخدم بأخذ نسخ احتياطية من الملف بصورة دائمة.

ثالثاً: يتم طباعة كلمة السر الخاصة بفتح الملف في الجزء المخصص لها Password to open:

رابعاً: يتم طباعة كلمة السر الخاصة بالتعديل على الملف إذا رغب المستخدم بذلك في الجزء المخصص لها Password to modify:

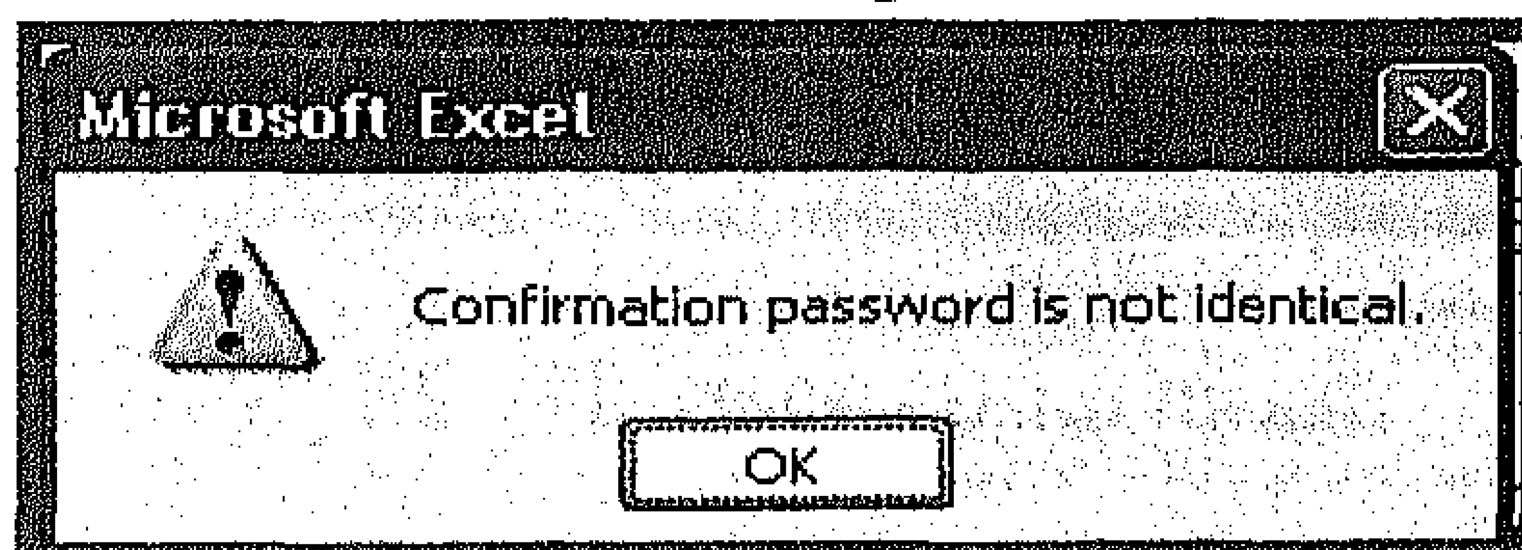
خامساً: يتم اختيار أفضلية للقراءة فقط Read-only recommended إذا رغب المستخدم بجعل الملف للقراءة عند فتحه.

سادساً: يتم اختيار موافق Ok لتظهر نافذة تأكيد كلمات السر مرة أخرى للتأكد بأن المستخدم متأكد من الكلمة المدخلة، ويجب الإشارة إلى أنه لا يمكن استعادة كلمة المرور في حال نسيانها ويجب مراعاة أن كلمة المرور حساسة تجاه طريقة طباعة الأحرف والشكل (29 -1) يوضح ذلك:



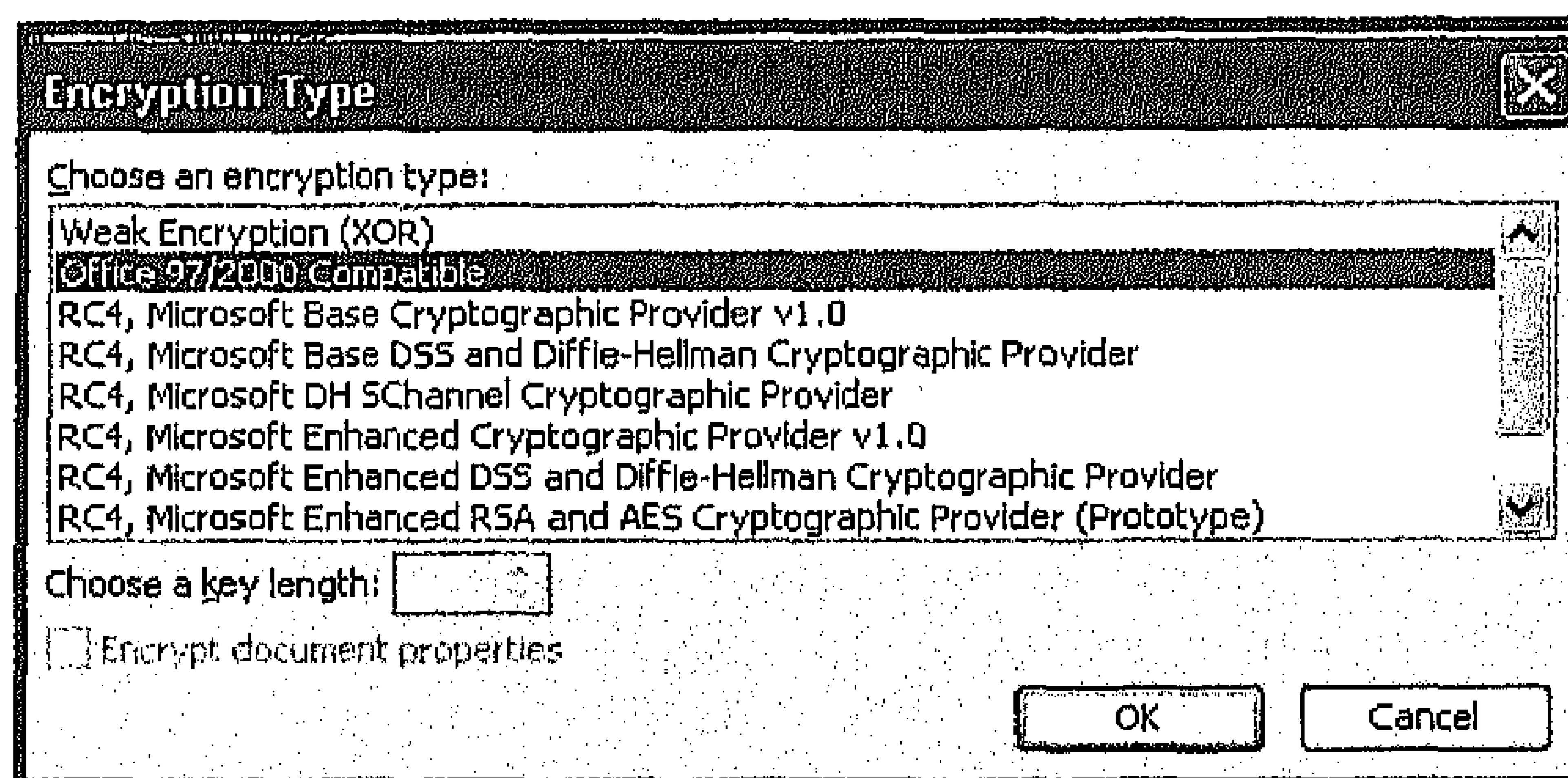
شكل 29 -1: نافذة إعادة إدخال كلمات المرور.

وفي حالة كتابة كلمة المرور بصورة غير صحيحة فيتم إظهار رسالة تأكيد كلمة المرور غير مماثل، كما هو موضح بالشكل (30 -1):



شكل 30 -1: نافذة التنبيه

سابعاً: قد يحتاج المستخدم إلى خيارات متقدمة ليقوم بوضع كلمة مرور حيث تظهر نافذة نوع الشيفرة Encryption Type يقوم باختيار نوع التشفير، وطول المفتاح، وخصائص تشفير المستندات كما في الشكل (31 -1):



شكل 31 -1: نافذة نوع الشيفرة.

إدخال البيانات في ورقة عمل Enter Data:

تتوفر في Microsoft Excel عدد من الميزات لتسهيل إدارة البيانات وتحليلها، للاستفادة من هذه الميزات، أدخل البيانات في ورقة العمل وفقاً للإرشادات التالية:

أولاً: تنظيم البيانات:

يمكن تنظيم البيانات بإتباع الطريقة التالية:

1. ضع العناصر المماثلة في عمود واحد صمّم البيانات بحيث تتوفر في كل الصفوف عناصر مماثلة في العمود نفسه.
2. اترك عموداً فارغاً واحداً وصفاً فارغاً واحداً على الأقل بين نطاق البيانات المرتبطة والبيانات الأخرى على ورقة العمل. يمكن لـ Excel حينئذ كشف النطاق وتحديده بسهولة وذلك عندما تجري الفرز، أو التصفية، أو عندما تدرج مجاميع فرعية تلقائية.
3. ضع البيانات الهامة أعلى أو أسفل النطاق، تجنّب وضع بيانات هامة إلى يسار النطاق أو إلى يمينه؛ فقد تصبح البيانات مخفية عند تصفية النطاق.

4. تأكد من عرض أية صفوف وأعمدة مخفية قبل إجراء تغييرات على النطاق. عند عدم إظهار صفوف وأعمدة في نطاق، فمن الممكن أن تحذف البيانات دون عمد.

ثانياً: تنسيق البيانات:

1. قم بإنشاء تسميات أعمدة في أول صف من نطاق البيانات. يستخدم Excel هذه التسميات في إنشاء التقارير والبحث عن البيانات وتنظيمها. استخدم نمط الخط، أو المحاذاة، أو التنسيق، أو النقش، أو الحدود، أو الأحرف الكبيرة مع تسميات الأعمدة التي تختلف عن التنسيق الذي عينته للبيانات في النطاق. قم بتنسيق الخلايا كنص قبل كتابة تسميات الأعمدة.
2. عندما تريد فصل العناوين عن البيانات، استخدم حدود الخلايا، وليس الصفوف الفارغة أو الخطوط المتقطعة، لإدراج خطوط أسفل العناوين.
3. تجنّب وضع صفوف وأعمدة فارغة في النطاق لكي يتمكّن Excel من كشف نطاق البيانات المرتبط وتحديده بسهولة.
4. عدم إدخال مسافات بادئة أو لاحقة حيث تؤثر المسافات الزائدة في بداية أو نهاية خلية على الفرز والبحث. بدلاً من إدخال مسافات، اجعل النص ذا مسافة بادئة ضمن الخلية.
5. إلحاق تنسيقات وصيغ البيانات عند إضافة صفوف جديدة من البيانات في نهاية نطاق البيانات، يُلحق Excel تنسيقات وصيغ متسقة. فيجب استخدام ثلاث خلايا من خمس خلايا سابقة لنفس التنسيق ليتم إلحاق هذا التنسيق. ويجب أن تكون كافة الصيغ السابقة متسقة لكي يتم إلحاق صيغة.

ثالثاً: ميزة القائمة:

يمكنك تحديد نطاق للخلايا المتجاورة على ورقة العمل كقائمة (قائمة: سلسلة من الصفوف التي تحتوي على بيانات ذات صلة أو صفوف يعينها المستخدم لتؤدي وظيفة ورقة البيانات باستخدام الأمر إنشاء قائمة). عندما تقوم بإنشاء قائمة، يمكن بشكل مستقل معالجة البيانات المعرفة بواسطة القائمة عن البيانات الموجودة خارج القائمة. بعد

إنشاء قائمة، يمكنك استخدام ميزات القائمة لإجراء فرز، أو تصفية، أو تجميع، أو نشر البيانات المضمنة في القائمة بشكل سريع.

يمكنك أيضاً استخدام ميزة القائمة لتقسيم مجموعات البيانات المرتبطة إلى أجزاء بواسطة تنظيم تلك البيانات باستخدام قوائم متعددة على ورقة عمل مفردة.

إدخال العناوين والنصوص والبيانات:

نقوم في البداية بفتح ورقة عمل جديدة ومن ثم، نضع مؤشر الكتابة في الخلية التي نريد لتصبح فعالة جاهزة لاستقبال البيانات ومن ثم، طباعة ما نريد عن طريق لوحة المفاتيح كما في الشكل (32 -1). بعد الانتهاء من إدخال البيانات، نقوم بحفظ ورقة العمل والخروج من البرنامج من قائمة ملف ثم انتهاء. ولفتح ملف، نختار من قائمة ملف (فتح) كما هو الحال في التعامل مع الملفات في مجموعة Office.

شكل 32 -1: ادخال البيانات في الخلايا

التحرك داخل ورقة العمل عن طريق لوحة المفاتيح

يتم استخدام الرموز التالية:

←	خلية لجهة اليسار
→	خلية لجهة اليمين
↑	خلية لأعلى
↓	خلية لأسفل
Down - Page	شاشة للأسفل
Page - Up	شاشة للأعلى
CTRL – Home	بداية الورقة
CTRL - End	نهاية الورقة
CTRL + ←	للوصول إلى آخر خلية في الصف
CTRL + ↓	للوصول إلى آخر خلية في العمود

تظليل الخلايا

يمكن التحريك بواسطة أشرطة التمرير الرأسي والأفقي عن طريق مؤشر الفارة. وكذلك يمكن اختيار أي خلية عن طريق مؤشر الفارة.

تظليل خلية أو صف أو عمود أو أكثر:

أ. تظليل خلية:

نضع مؤشر الفارة فوق الخلية المطلوبة ثم كبس زر الفارة الأيسر فتصبح هذه الخلية محددة بمستطيل وتظهر محتوياتها في شريط الصيغة.

ب. تظليل خلايا متجاورة:

نضع المؤشر داخل الخلية الأولى ثم نسحب إلى الخلايا الأخرى مع استمرار الضغط على زر الفارة الأيسر.

ج. تظليل عدة سطور:

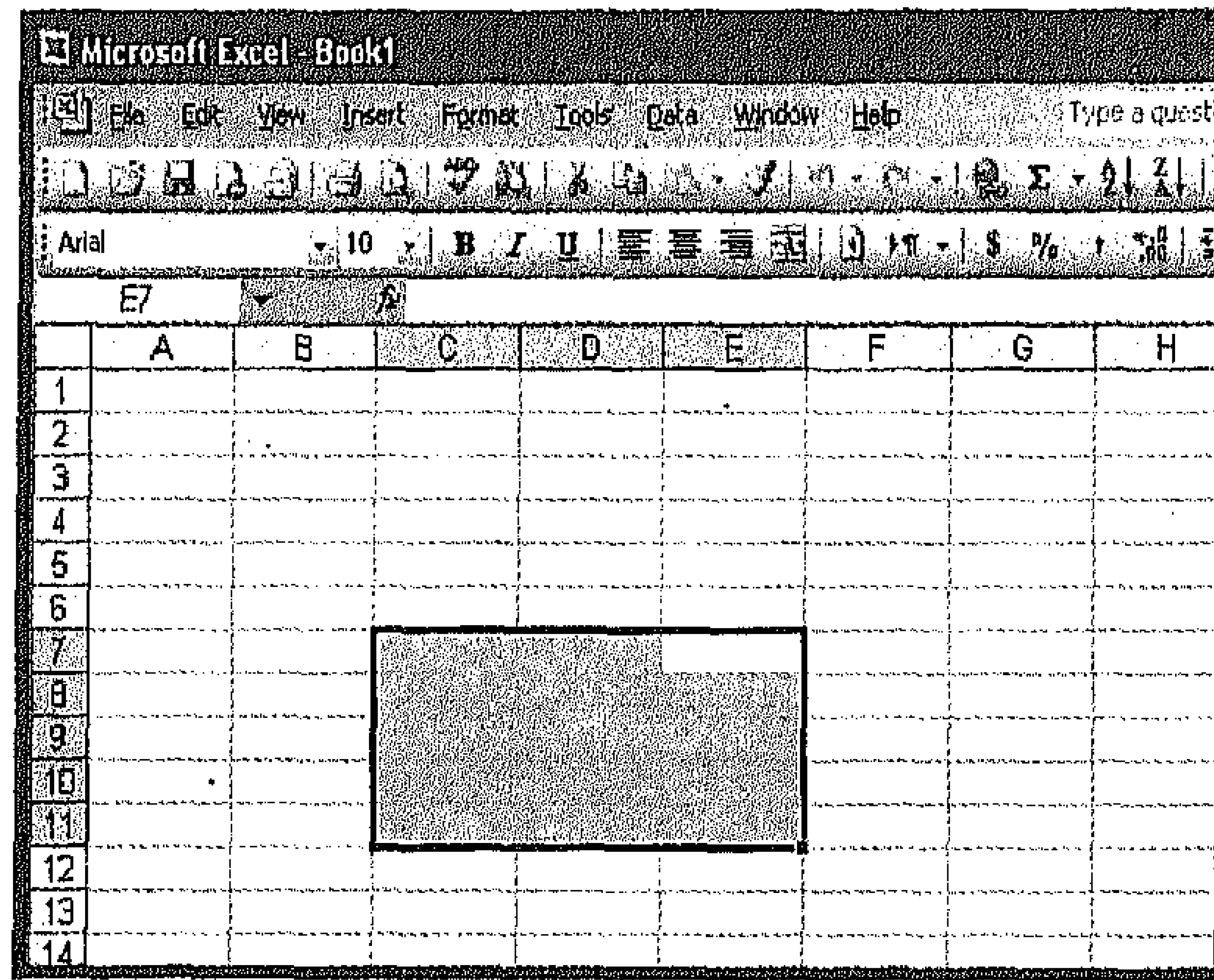
نظلل السطر الأول بالطريقة السابقة ومن ثم، نتابع الضغط على مفتاح الفارة نزولاً لنهاية أخر سطر.

د. تظليل جزء من سطر:

ضع المؤشر على بداية المطلوب تظليله واضغط على مفتاح الفارة واسحب لنهاية المطلوب.

هـ. تظليل خلايا متفرقة:

نقوم بتظليل الخلية الأولى ومن ثم، نضغط على مفتاح Control* وتظليل الخلايا الأخرى وهكذا. كما في الشكل (33 -1):

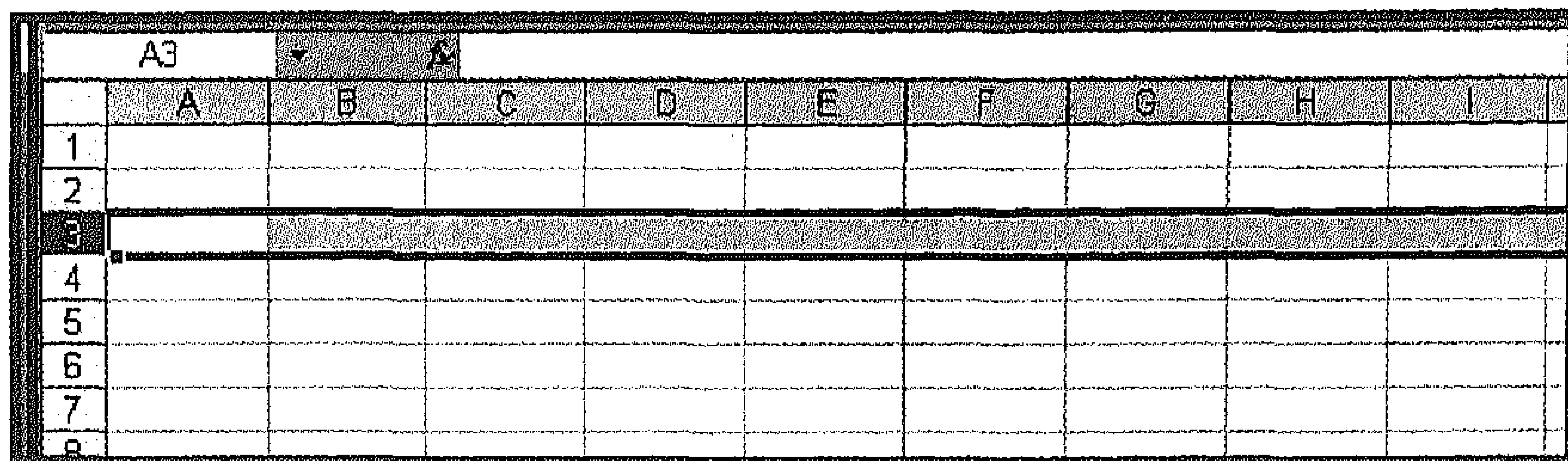


شكل 33 -1: تظليل الخلايا.

إنشاء الجداول وطباعة الملفات

تظليل خلية أو صف أو عمود أو أكثر

- ❖ **تظليل صف كامل:** نضغط على الرقم بجانب الصف.
- ❖ **تظليل عمود كامل:** نضغط على الحرف عنوان العمود.
- ❖ **تظليل الورقة كاملة:** نضغط على الزاوية العليا اليمنى للورقة (فوق الخلية الأولى).
- ❖ **إلغاء التظليل:** نضع المؤشر على أي خلية ليست مظللة ونضغط عليها. كما في الشكل (34 -1):



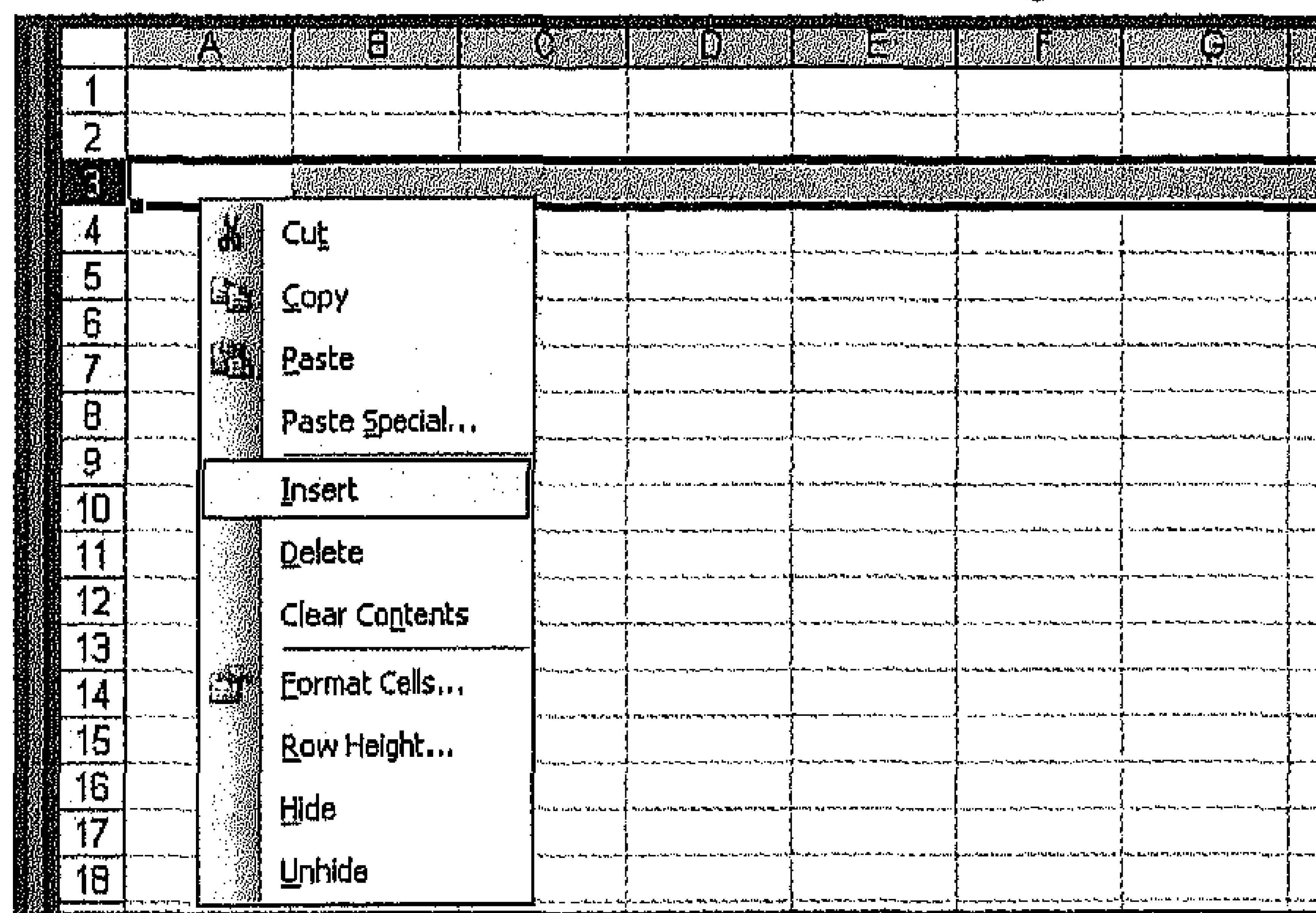
شكل 34 -1: تظليل الخلايا.

حذف محتويات خلية

نظلل المطلوب ومن ثم مفتاح Delete.

ادراج صف

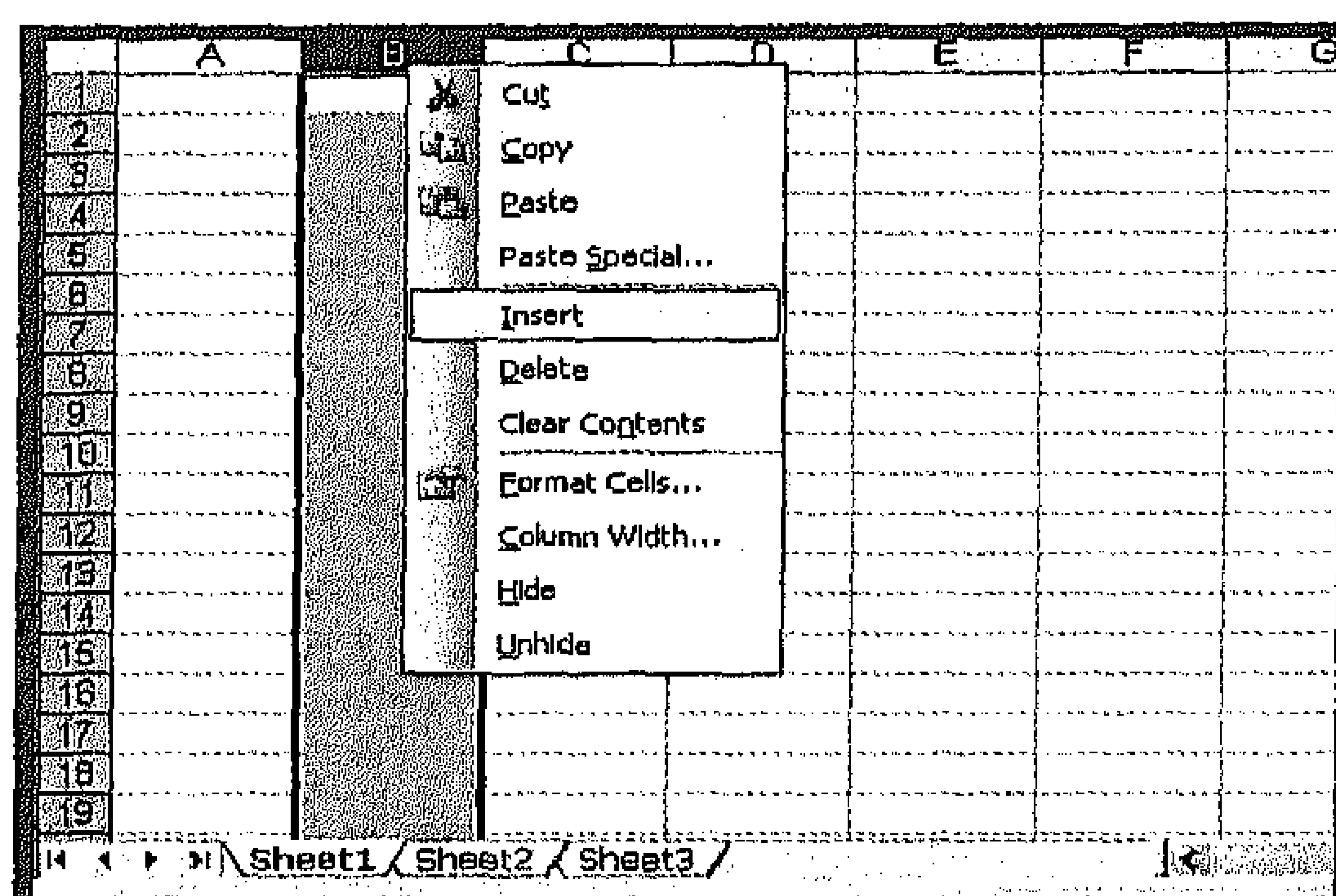
نضغط على أي خلية بالصف المراد فتح صف قبله ثم نفتح قائمة إدراج ونختار الأمر صفوف. أو نضع المؤشر على رقم الصف المراد فتح صف قبله ونضغط المفتاح الأيمن للفأرة ونختار أمر إدراج من القائمة المختصرة. كما في الشكل (35 -1):



شكل 35 -1: إدراج صف.

إدراج عمود

نضغط على أي خلية بالعمود المراد فتح عمود قبله ثم نفتح قائمة إدراج واختيار الأمر أعمدة. أو نضع المؤشر فوق عنوان العمود المراد فتح عمود قبله ومن ثم نضغط المفتاح الأيمن للفارة ونختار الأمر إدراج من القائمة المختصرة. كما في الشكل (36 -1):



شكل 36 -1: إدراج صف.

حذف صف

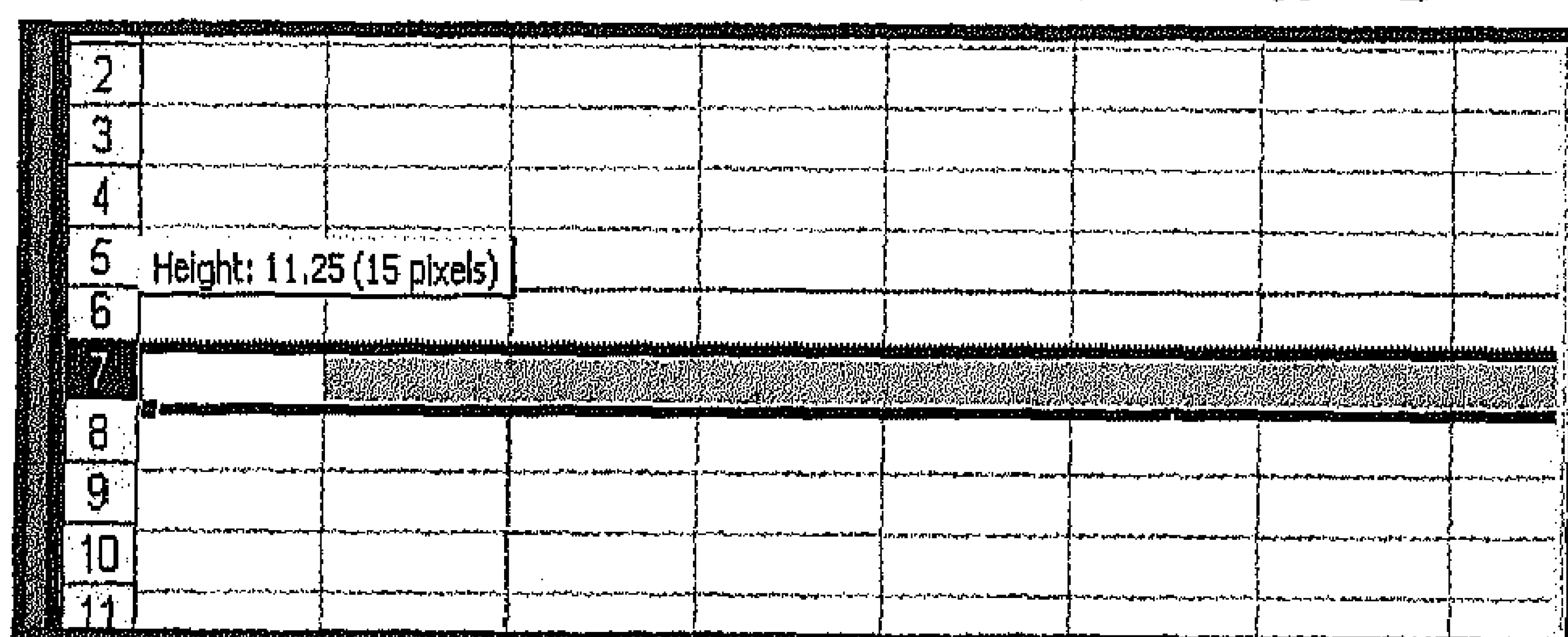
نضع المؤشر على رقم الصف المراد حذفه ونضغط المفتاح الأيمن للفارة فتظهر قائمة مختصرة نختار منها حذف كما في الشكل السابق مع الأخذ بعين الاعتبار اختيار الأمر Delete.

حذف عمود

نضع المؤشر على الحرف عنوان العمود المراد حذفه ثم نضغط على المفتاح الأيمن للفارة ثم نضغط على الأمر حذف من القائمة المختصرة كما في الشكل السابق مع الأخذ بعين الاعتبار اختيار الأمر Delete.

تغيير ارتفاع صف بالفارة

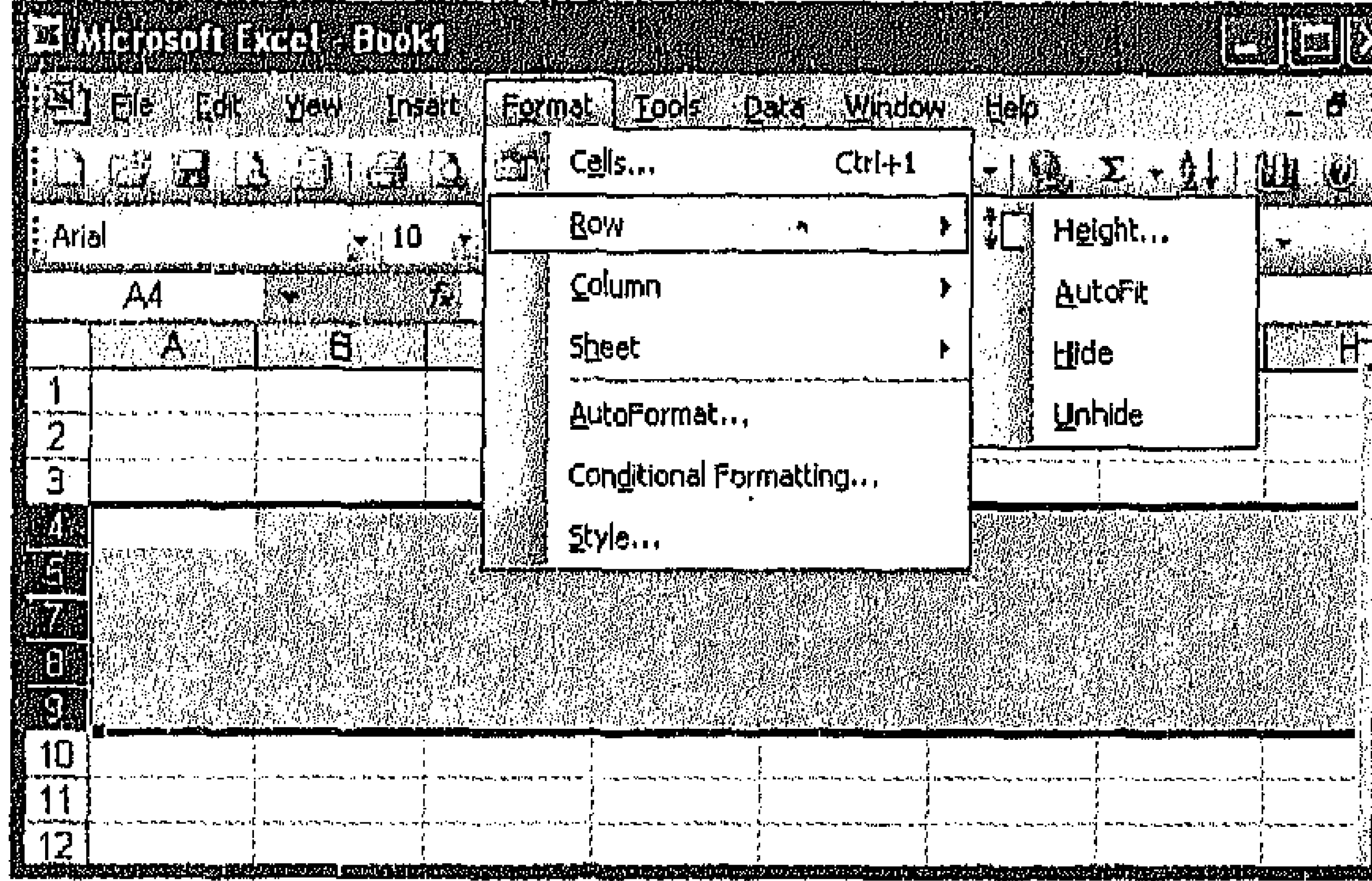
نضع المؤشر على عمود أرقام الصفوف بين رقمي السطر المراد تغيير ارتفاعه حتى يتغير شكل المؤشر، بعد ذلك، نسحب للأسفل للتوسيع أو للأعلى للتضييق مع استمرار الضغط على الزر الأيسر للفارة. كما في الشكل (37 -1):



شكل 37 -1: تغيير ارتفاع صف بالفارة.

تغيير ارتفاع صف أو عدة صفوف عن طريق القوائم

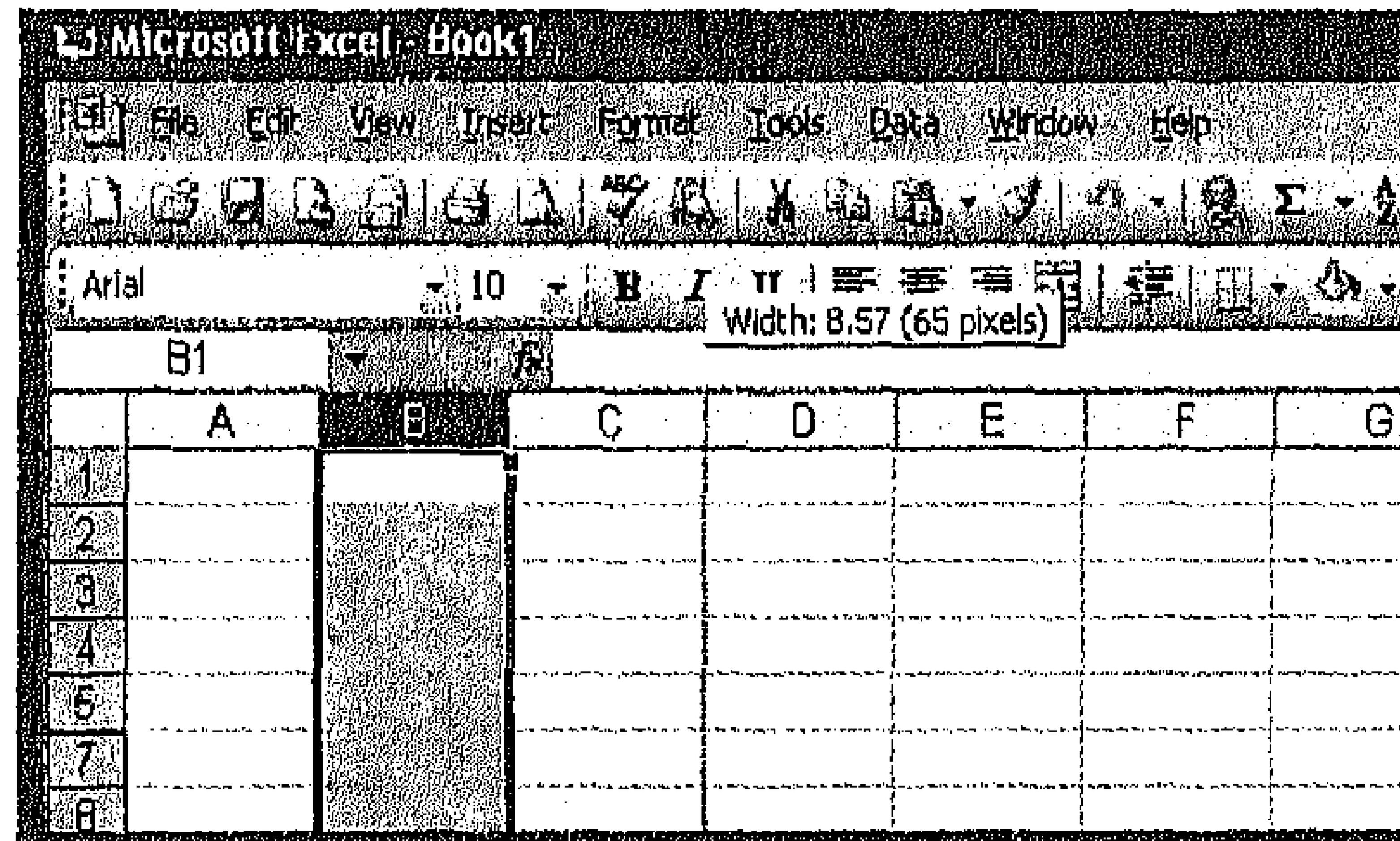
نظلل الصفوف المراد تغيير ارتفاعها ثم نفتح قائمة تنسيق ونختار منها صف ومنها نختار الأمر ارتفاع ومنها نحدد الارتفاع الذي نريده. كما في الشكل (38 -1):



شكل 38 -1: تغير ارتفاع صف أو عدة صفوف عن طريق القوائم

تغير عرض عمود بالفارة

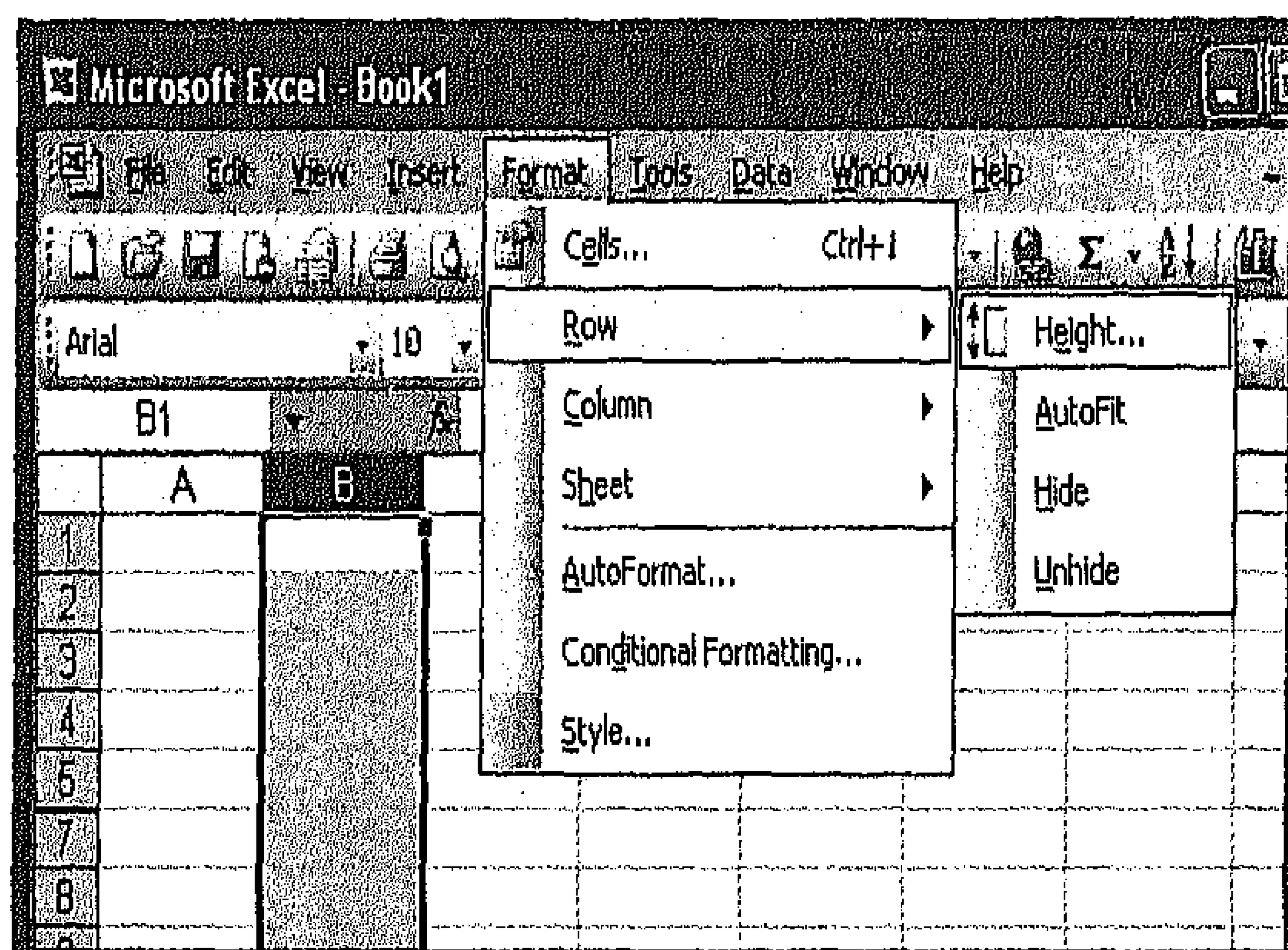
نضع المؤشر بين حرفي العمود المراد تغيير عرضه حتى يتغير شكل المؤشر ونضغط مع الاستمرار بالسحب لليسار للتوسيع أو لليمين للتضييق. كما في الشكل (39 -1):



شكل 39 -1: تغير عرض عمود بالفارة

تغيير عرض عمود أو عدة أعمدة عن طريق القوائم

نظلل الأعمدة المراد تغيير عرضها. بعد ذلك، نفتح قائمة تنسيق ثم نختار عمود ثم نضغط على الأمر عرض بعد ذلك نكتب العرض الذي نريده. كما في الشكل (40 -1):

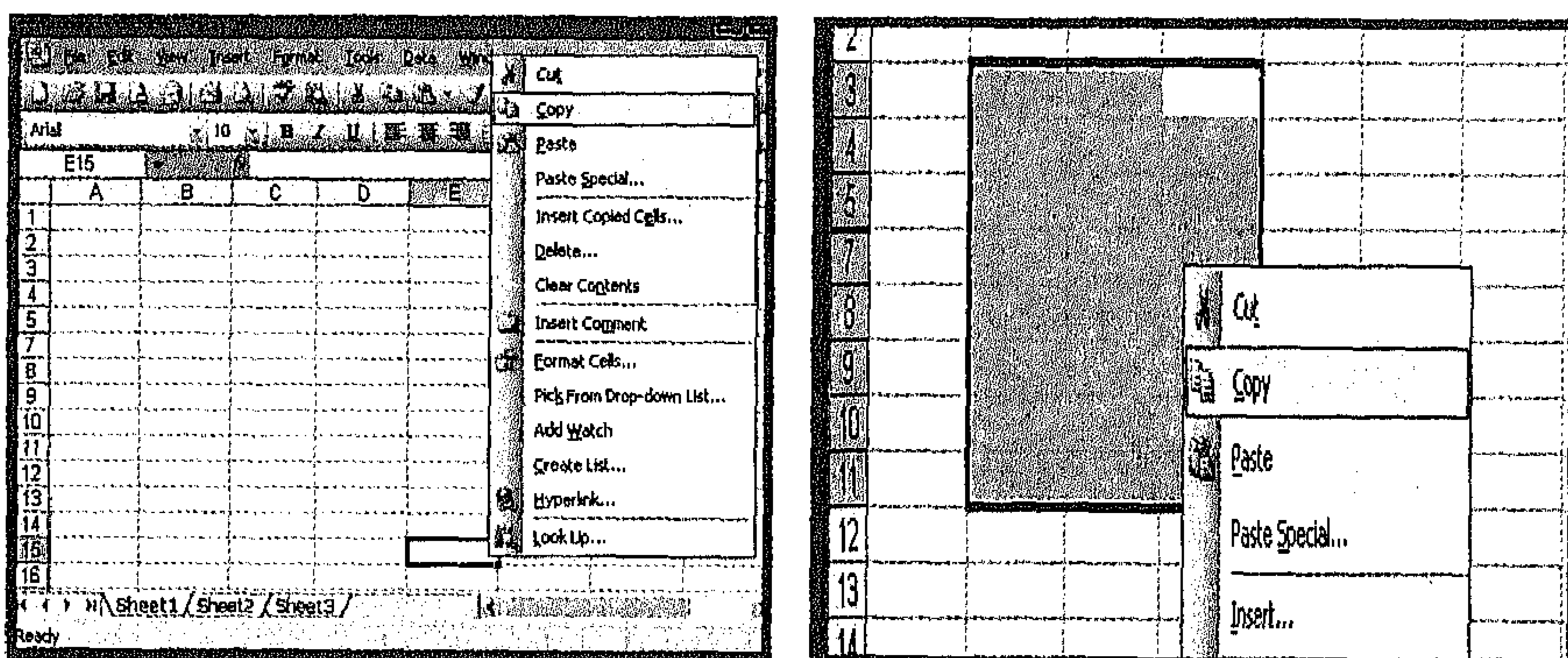


شكل 40 -1: تغير عرض عمود أو عدة أعمدة عن طريق القوائم

نسخ جزء من الورقة لموقع آخر داخل الورقة أو لورقة أخرى أو لملف آخر

نظلل الجزء المراد نسخه بعد ذلك نضغط على أداة النسخ Copy الموجودة على شريط الأدوات القياسي أو نختار تحرير ثم اختيار أمر نسخ.

بعد ذلك، نضع المؤشر في الموقع الجديد المراد النسخ إليه، ثم نضغط على أداة لصق Paste الموجودة في شريط الأدوات القياسي أو نختار تحرير ومنها نختار Paste. كما في الشكل (41 -1):



شكل 41 -1: نسخ جزء من الورقة

نقل جزء من الورقة لموقع آخر داخل الورقة أو لورقة أخرى أو لملف آخر:

نظلل الجزء المراد نقله ثم نضغط على أداة المقص Cut الموجود على شريط الأدوات القياسي أو نختار تحرير ومن ثم الأمر قص. بعد ذلك، نضع المؤشر في الموقع

الجديد، بعد ذلك نضغط على أداة لصق Paste الموجودة على شريط الأدوات القياسي أو نختار تحرير ومن ثم الأمر لصق.

التراجع عن الإجراء الذي نقوم به:

عند حدوث أي خطأ ونريد التراجع عنه، نضغط على أداة التراجع (Undo) الموجودة على شريط الأدوات القياسي أو نختار من قائمة تحرير الأمر تراجع (Undo).
ولكي نعيد الذي تراجعنا عنه نضغط على أداة إعادة (Redo).

تنسيق الورقة

أ. تغيير نوع الخط:

نظلل الجزء المراد تغيير نوع الخط له ثم نضغط على السهم الخاص بقائمة الخطوط الموجود على شريط أدوات التنسيق ومن ثم نختار نوع الخط المطلوب.



ب. تغيير حجم الخط:

نظلل الجزء المراد تغيير حجم الخط له ثم نضغط على السهم الخاص بأحجام الخطوط الموجود على شريط الأدوات تنسيق ومن ثم نختار حجم الخط الذي نريده.



ج. وضع خط تحت كلمة أو جملة (تسطير):

نقوم بتظليل المطلوب ثم الضغط على أداة تسطير (U) الموجودة على شريط الأدوات تنسيق.



د. جعل الخط مائل:

نقوم بتظليل المطلوب ثم الضغط على أداه مائل (I) الموجودة على شريط أدوات تنسيق.



هـ. جعل الخط أسودَ عريضاً (غامقاً):

نظلل المطلوب ثم نضغط على أداة أسود عريض (B) الموجودة على شريط الأدوات تنسيق.



و. تغيير لون الخط:

نظلل المطلوب ثم نفتح قائمة تنسيق ثم نختار الأمر خط ومنها نضغط على السهم الموجود بجانب خانة اللون ثم نضغط على اللون المطلوب.

ز. توسيط العنوان عبر الأعمدة:

نظلل المطلوب ومن ثم، نضغط على أداة (دمج وتوسيط) الموجودة على شريط الأدوات تنسيق.



ح. محاذاة محتويات الخلايا لليمين ولليسار و التوسيط:

نظلل المطلوب ثم نضغط على أداة محاذاة إلى اليمين الموجودة على شريط الأدوات تنسيق.



ط. تغيير لون الخلفية للخط:

نظلل المطلوب ثم نضغط على أداة (لون التعبئة) الموجودة على شريط الأدوات تنسيق.

ي. إضافة العملة للخلية:

نظلل المطلوب ثم نضغط على أداة العملة الموجودة على شريط الأدوات تنسيق.

ك. إضافة النسبة المئوية للخلية:

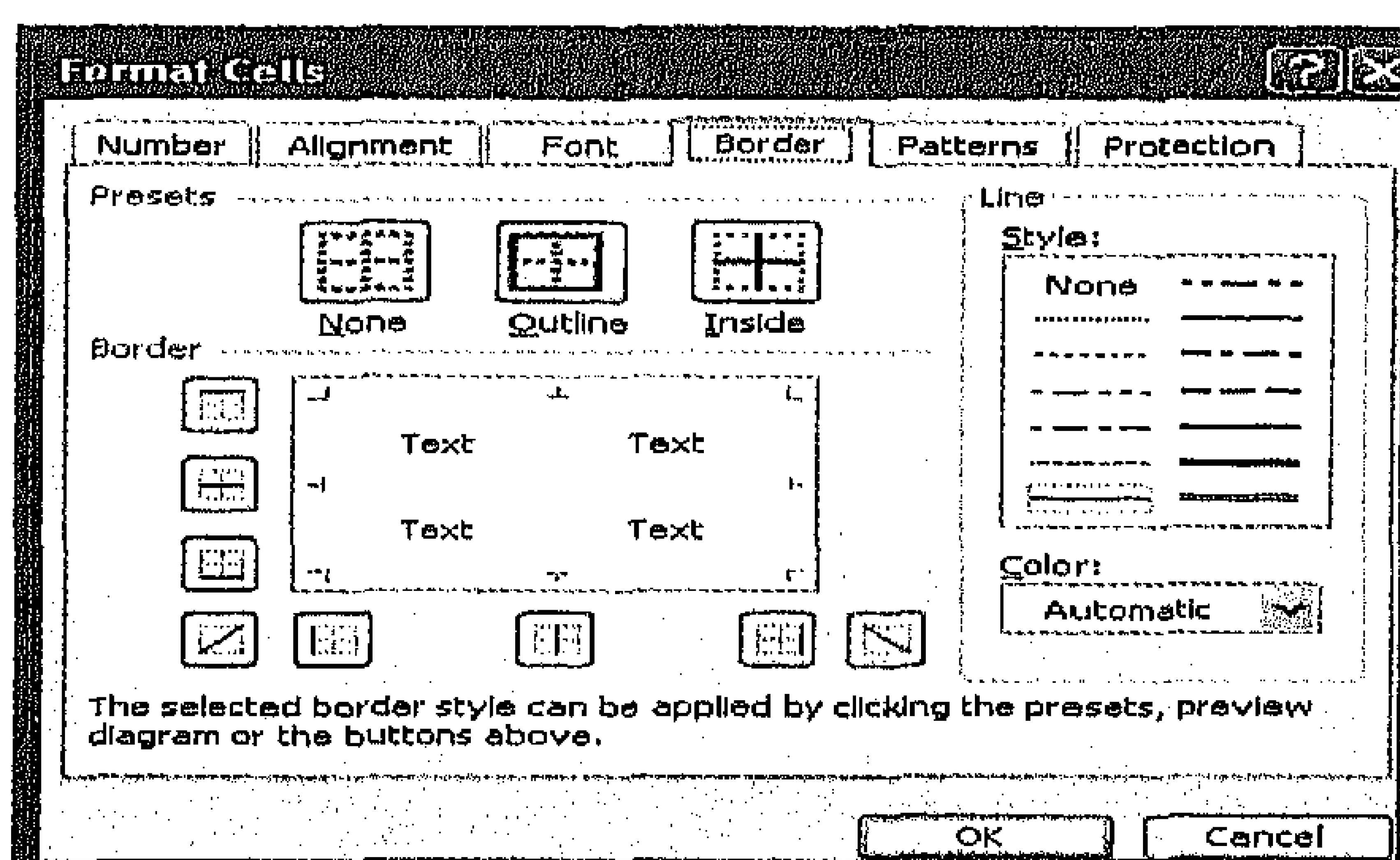
نظلل المطلوب ثم نضغط على أداة النسبة المئوية الموجودة على شريط الأدوات تنسيق.

ل. التنسيق التلقائي للجدول:

نظلل الجدول ثم نفتح قائمة تنسيق ونختار الأمر تنسيق تلقائي حيث تظهر نافذة نختار منها التنسيق الذي نريد.

م. تنسيق الجداول يدوياً (إطارات/ألوان):

نظلل الجدول ثم نفتح قائمة تنسيق(format)ثم نختار الأمر خلايا(cells)حيث تظهر نافذة محتوياتها كما هو في الشكل (42 -1) وسنقوم بشرح كل محتوى كمايلي:



شكل 42 -1: نسخ جزء من الورقة

1. الرقم (number): عند الضغط على number سيظهر لدينا خيارات لاستخدامها حيث نريد فالخيار الاول هو GENERAL ويعني عام بحيث يكون الرقم بلا فواصل عشرية او اية ملحقات ويكون شكل الرقم (8) (9) (100) وهكذا.

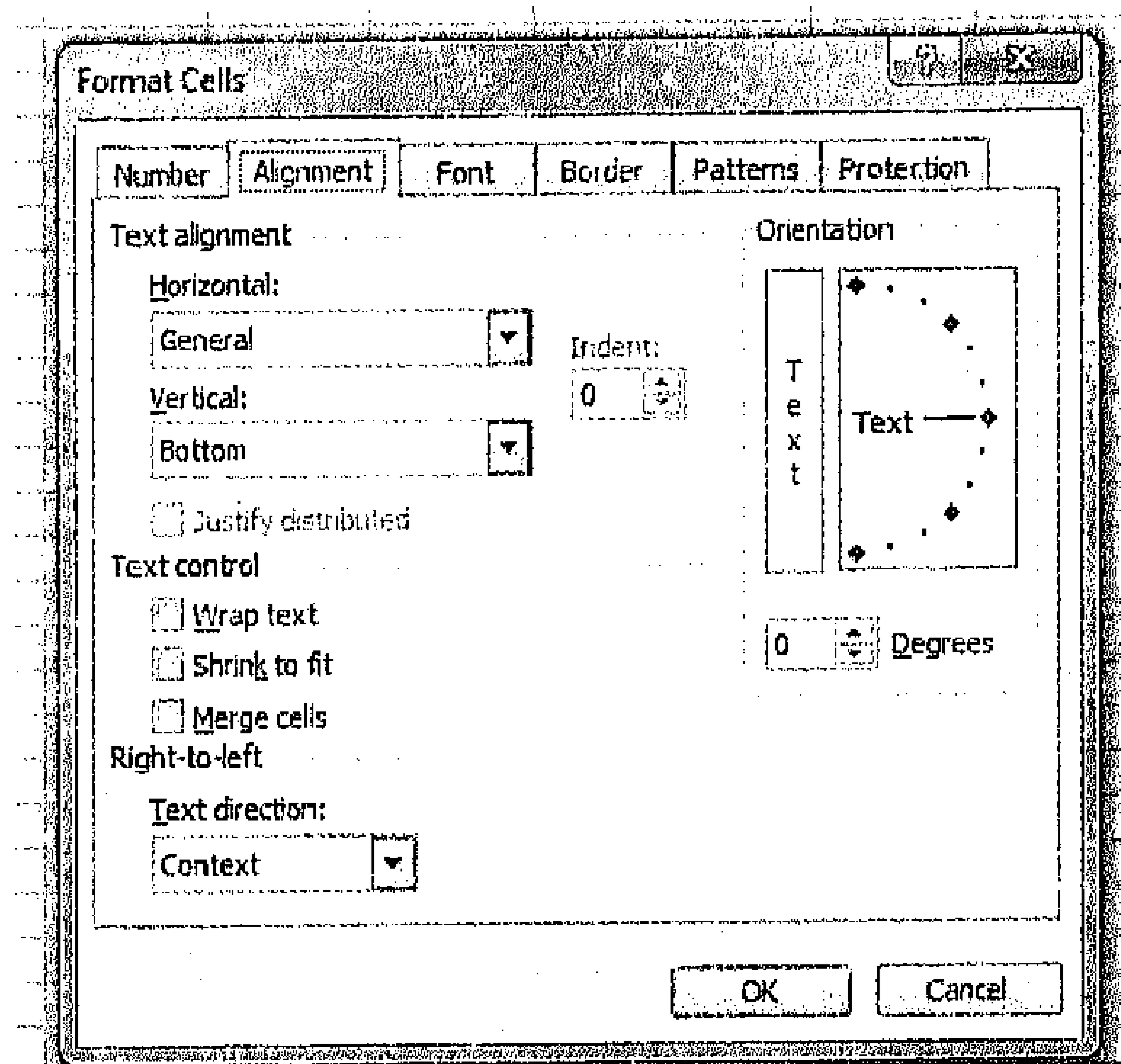
اما الخيار الثاني فهو number، وخصائصه انه يحتوي على الفواصل العشرية، وحسب رغبة المستخدم فقد يصمم المستخدم الرقم باربعة فواصل عشرية او ثلاثة او اقل او اكثر، ويكون شكل الرقم (8.00)، (400.000) وهكذا

اما الخيار الثالث فهو CURRENCY ويعني ان يكتب الرقم كمبلغ من المال مثل:

ج.م. 230.00، 230.00 د.أ وهكذا

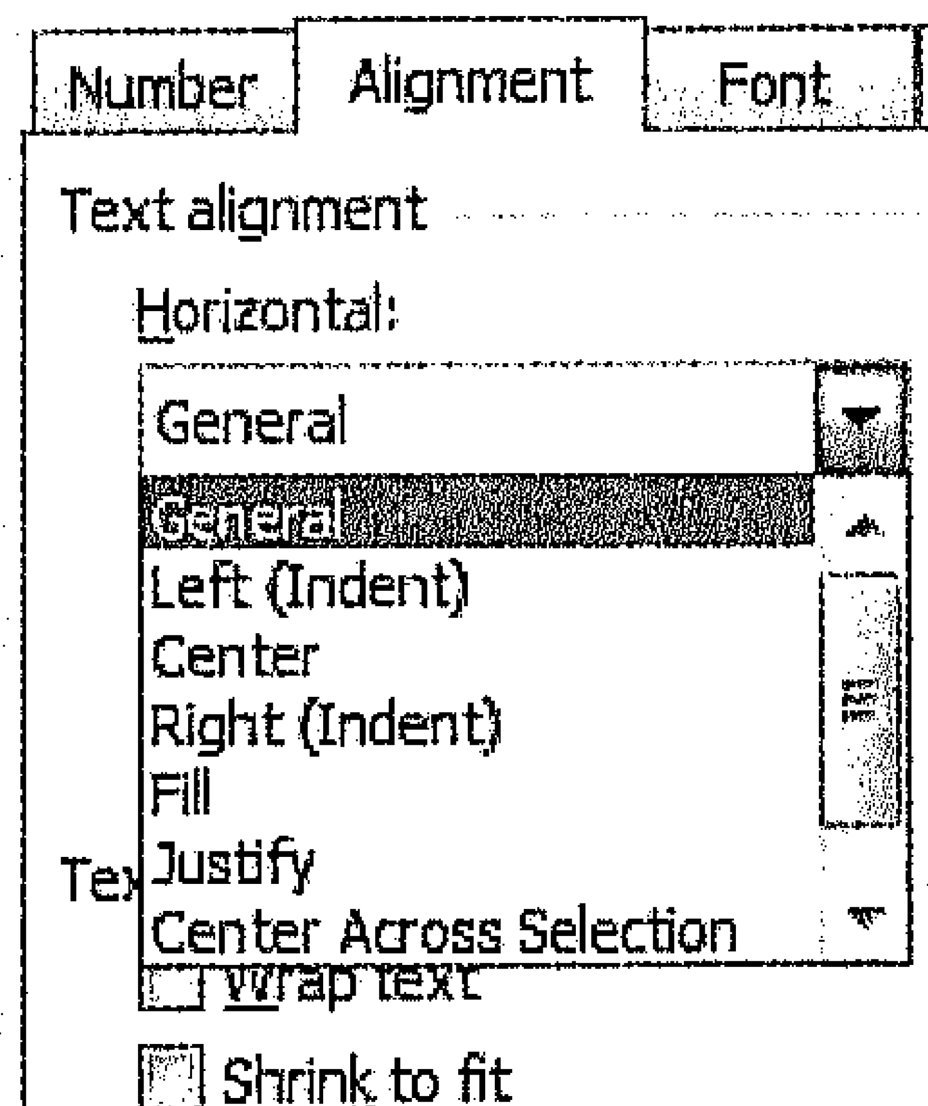
اما بقية الخيارات فيمكن تطبيقها حسب الاستخدام المراد، ولا داعي للاشارة اليها جميعا ونكتفي بالثلاث خيارات السابقة.

2. **Aligment** : عند الضغط عليه يظهر مربع الحوار التالي شكل (43 -1):



شكل 43 -1

وفي هذا الخيار تظهر عبارة Text alignment ويعني كيف سيكون تنسيق النص في المربع الموجود داخله، هل هو على اليمين ام على اليسار او في الوسط او عادي او غير ذلك، سواء في حالته الافقية اوالعامودية، فعند تنسيقيه افقيا نضغط على السهم المخصص للافقي فيظهر الشكل (44 -1):



شكل 44 -1

فنختار الخيار المناسب.

وكما هو الحال افقيا، يكون الحال عاموديا.

واذا امعنا النظر في الشكل رقم (43 -1) في الطرف الايمن منه نجد عبارة orientation بمعنى درجة اتجاه النص، مثلا بدرجة 90 او 45 او اقل او اكثر.

3. **FONT** : وتعني كيفية تشكيل الخط من حيث الشكل والحجم والنوع

4. **BORDER** : وتعني تصميم حدود النص اذا اذا احتجنا لذلك، واكثر ما يستخدم في حالة تكوين الجداول، ويمكن استخدام الالوان حسب الحاجة عند الضغط على COLOR الموجودة ضمن قائمة BORDER

5. **Paterns**: وتعني النقش، اي ان المستخد اذا اراد ان ينقش ارضية الجدول مثلا، او النص او المربع او غير ذلك فما عليه الا ان يختار من هذه القائمة نوع النقش واللون الذي يرغبه

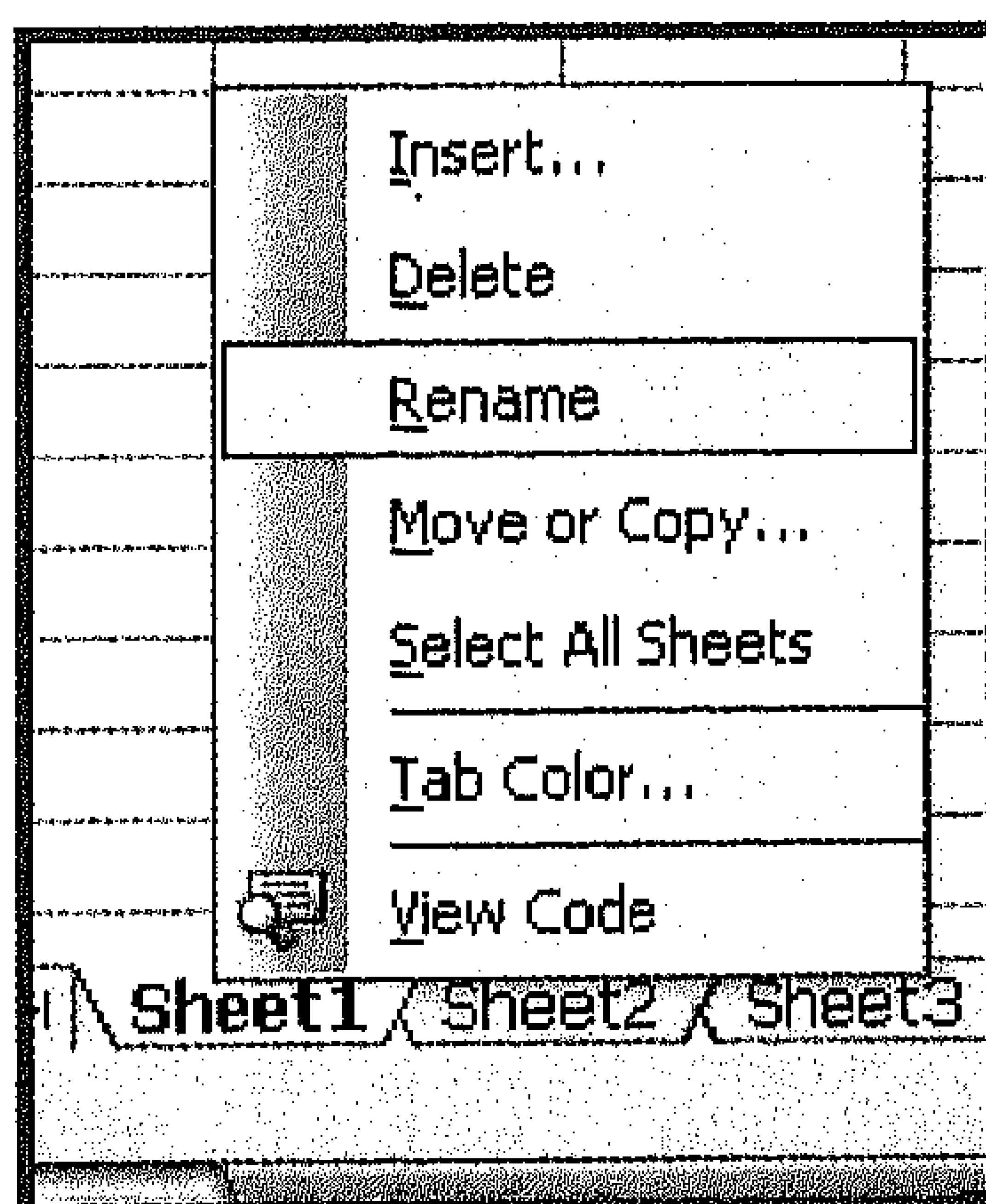
6. **Protection**: وتعني الحماية من خلال اظهار او اخفاء العمل المنفذ على ورقة الاكسل او (الملف).

ملاحظة : سنقوم في الصفحات اللاحقة بتوضيح اكثر عن هذه الخصائص.

التعامل مع أوراق العمل داخل الملف:

1. اعادة تسمية الورقة:

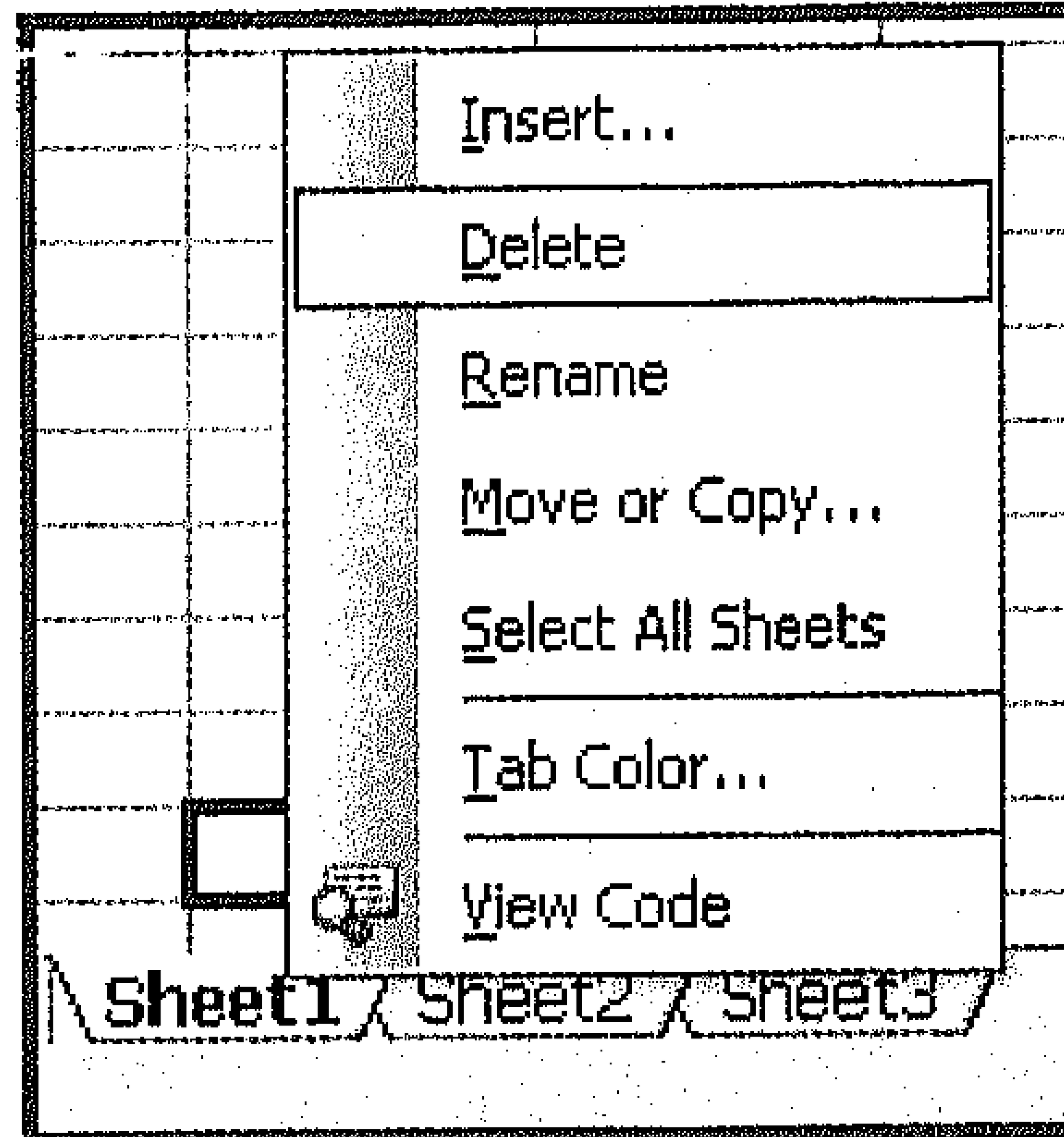
نضع المؤشر على الورقة المطلوبة ثم نضغط المفتاح الأيمن للفأرة ونختار إعادة تسمية من القائمة المختصرة. كما في الشكل (45 -1):



شكل 45 -1: اعادة تسمية الورقة

2. حذف ورقة عمل:

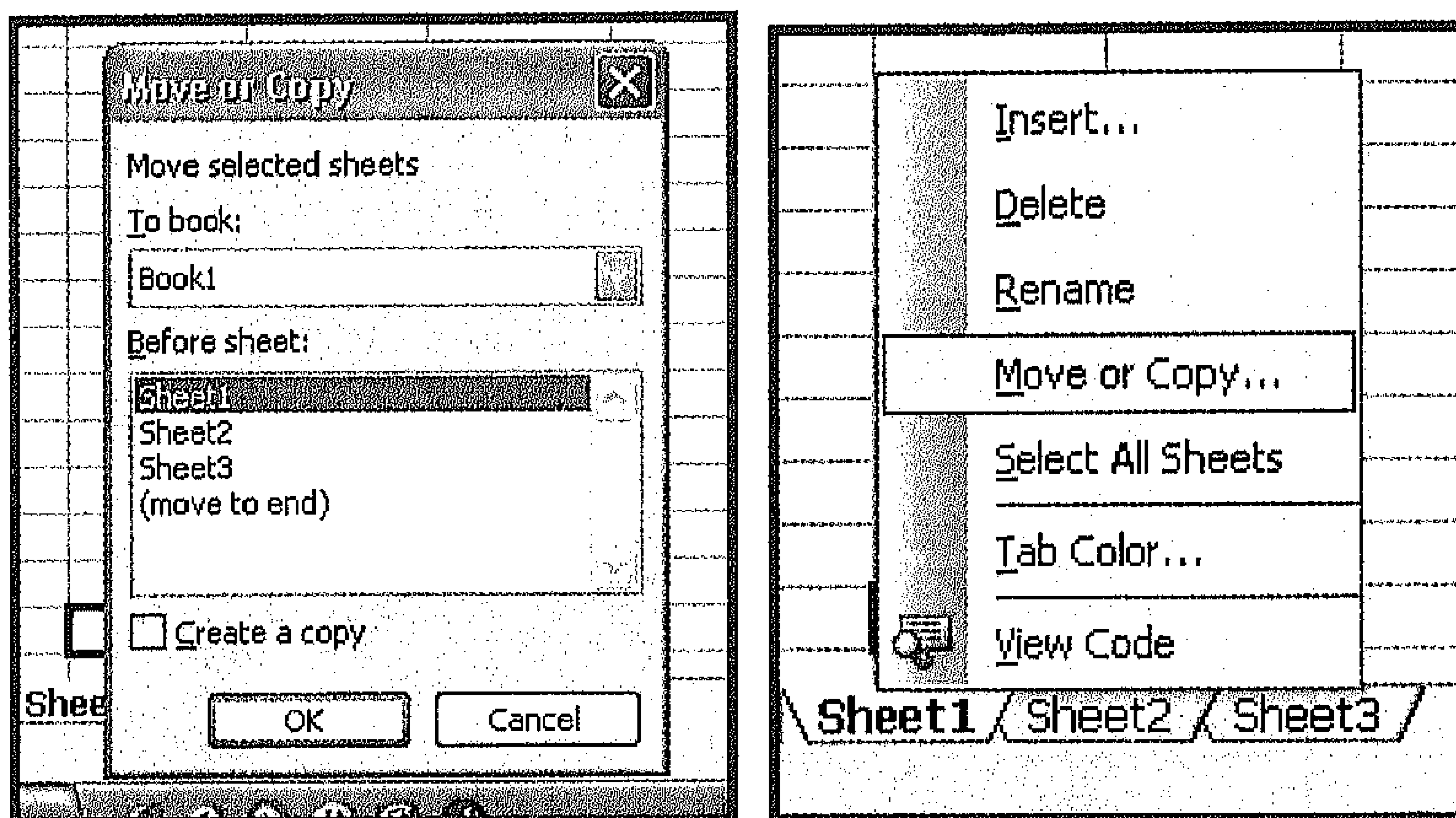
نضع المؤشر على الورقة المطلوبة ثم نضغط المفتاح الأيمن للفأرة ونختار الأمر حذف من القائمة المختصرة. كما في الشكل (46 -1):



شكل 46 -1: حذف ورقة عمل

3. نقل ورقة عمل:

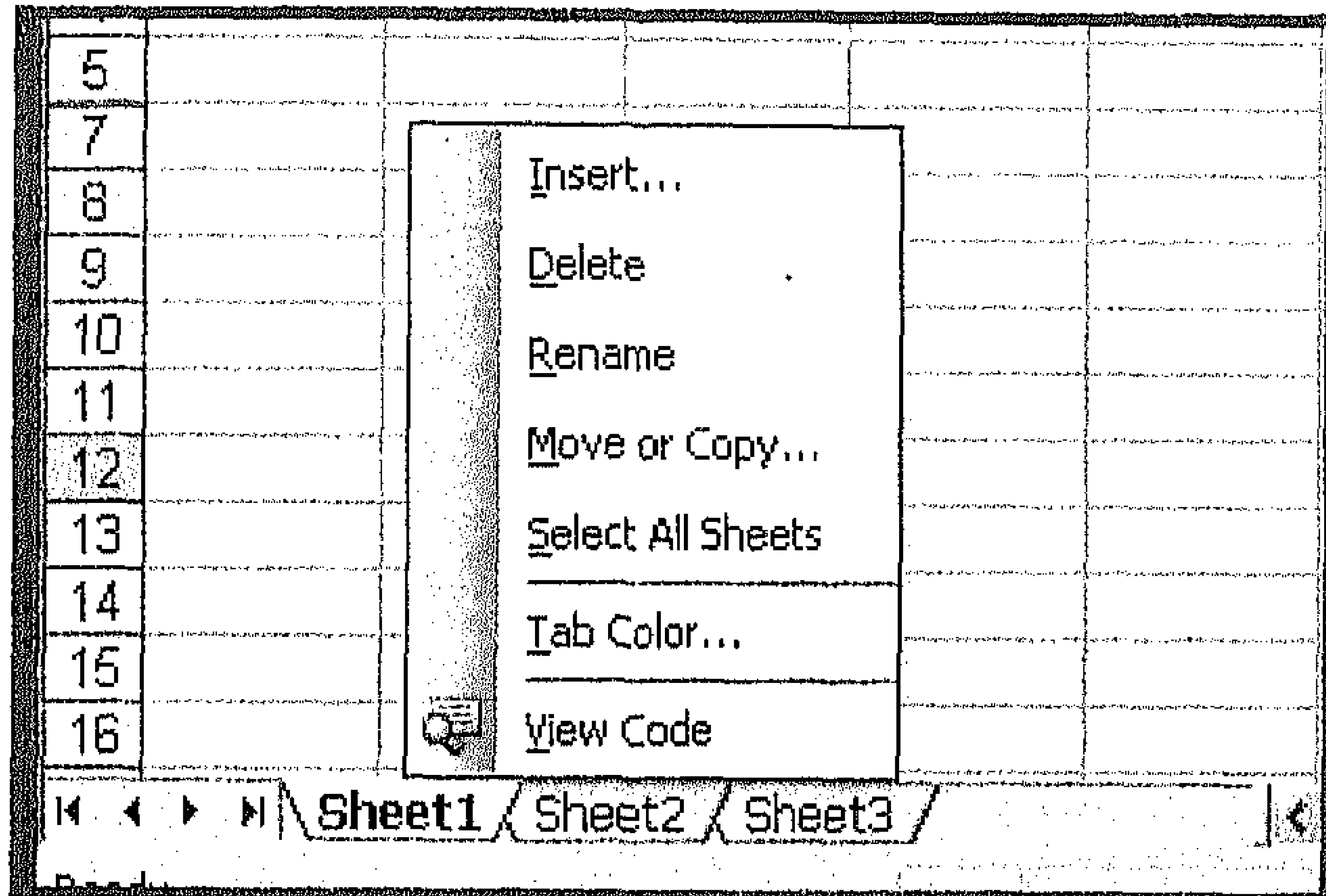
نضع المؤشر على الورقة المطلوب نقلها ، ثم نضغط على المفتاح الأيسر ونستمر بالضغط والسحب لليمين أو لليسار حسب الموقع الذي نريده، او عن طريق امر نسخ / نقل من القائمة (انشاء). كما في الشكل (47 -1):



شكل 47 -1: نقل ورقة عمل

4. إضافة ورقة عمل:

نضع المؤشر على الورقة المطلوبة ثم نضغط المفتاح الأيمن للفأرة، ثم نختار الأمر إدراج من القائمة المختصرة. كما في الشكل (48 -1):



شكل 48 -1: إضافة ورقة عمل

معاينة الجدول (الصفحة) قبل الطباعة:

نضغط على أداة معاينة قبل الطباعة الموجودة على شريط الأدوات القياسي، ومنها نستطيع التحكم بعرض عدد الصفحات الذي نريده.



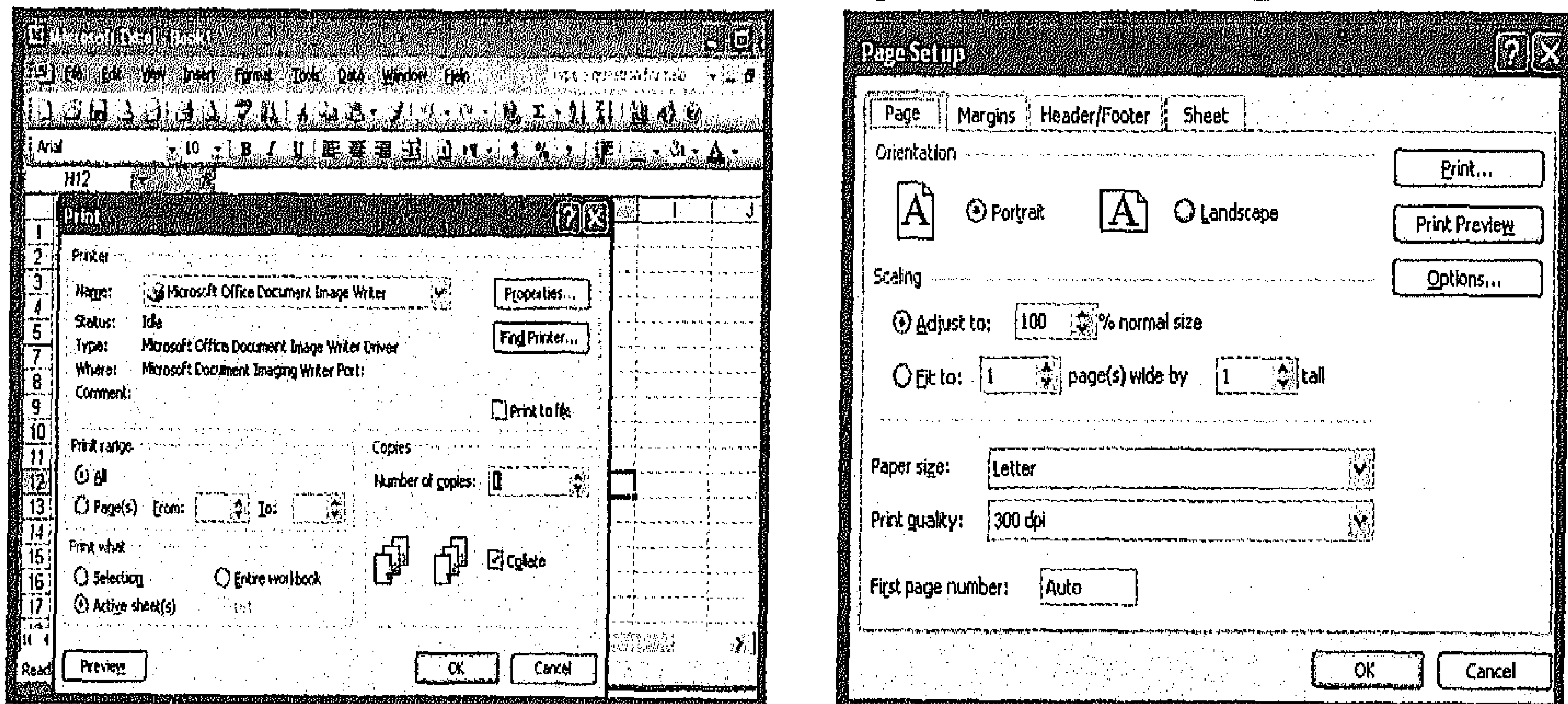
التحكم في إعداد الصفحة قبل الطباعة:

نفتح قائمة ملف ثم نضغط على الأمر إعداد الصفحة حيث تظهر نافذة كما في الشكل (49 -1) ومن خلال هذه النافذة يمكن التحكم في اتجاه الطباعة أفقية أو عمودية على الورقة، وحجم الورق، وجودة الطباعة، وكذلك التحكم في تكبير الهوامش العلوية والسفلية أو الأيسر أو الأيمن وتصغيرها.

وكذلك يمكن التحكم في مصدر الورق، وكذلك في ترقيم الصفحات ووضع التاريخ لها.

طباعة الملف:

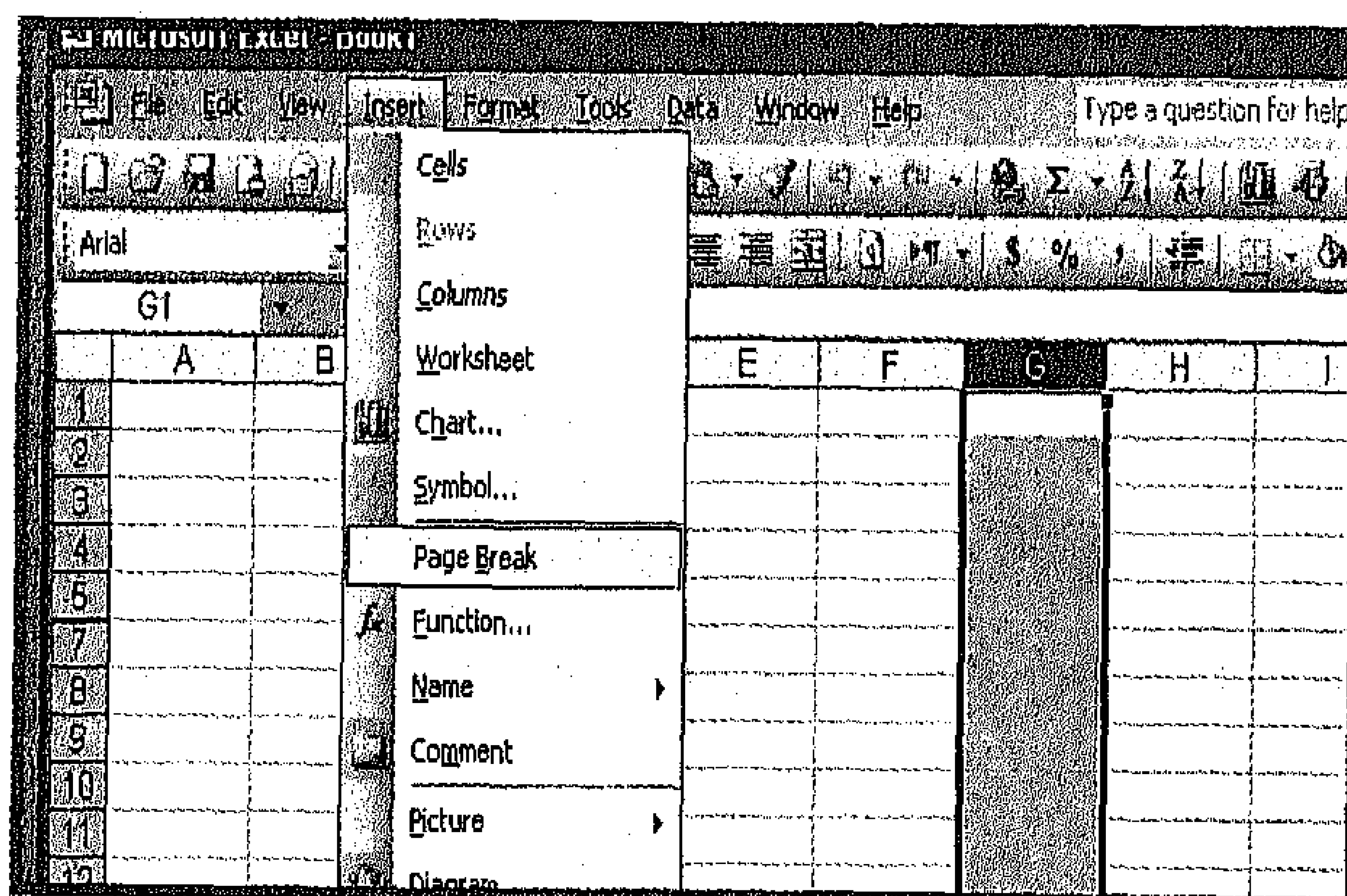
نفتح قائمة ملف، ثم نضغط على أمر طباعة حيث تظهر نافذة كما في الشكل ومن خلال هذه النافذة، نستطيع أن نتحكم في عدد الصفحات أو عدد النسخ والجزء المراد طباعته ونوع الطابعة الموصولة مع الجهاز. كما في الشكل (49 -1):



شكل 49 -1: طباعة الملف

تقسيم الصفحات يدوياً:

أي تحديد موقع انتهاء الصفحة وبداية صفحة جديدة يدوياً وذلك عن طريق وضع المؤشر في خلية الصف المراد أن يكون بداية صفحة ثم فتح قائمة إدراج ثم الضغط على فاصل صفحات. ولإزالة هذا الفاصل، نضع المؤشر على هذا الفاصل ونفتح قائمة إدراج ثم نضغط على الأمر إزالة فاصل الصفحات. كما في الشكل (50 -1):

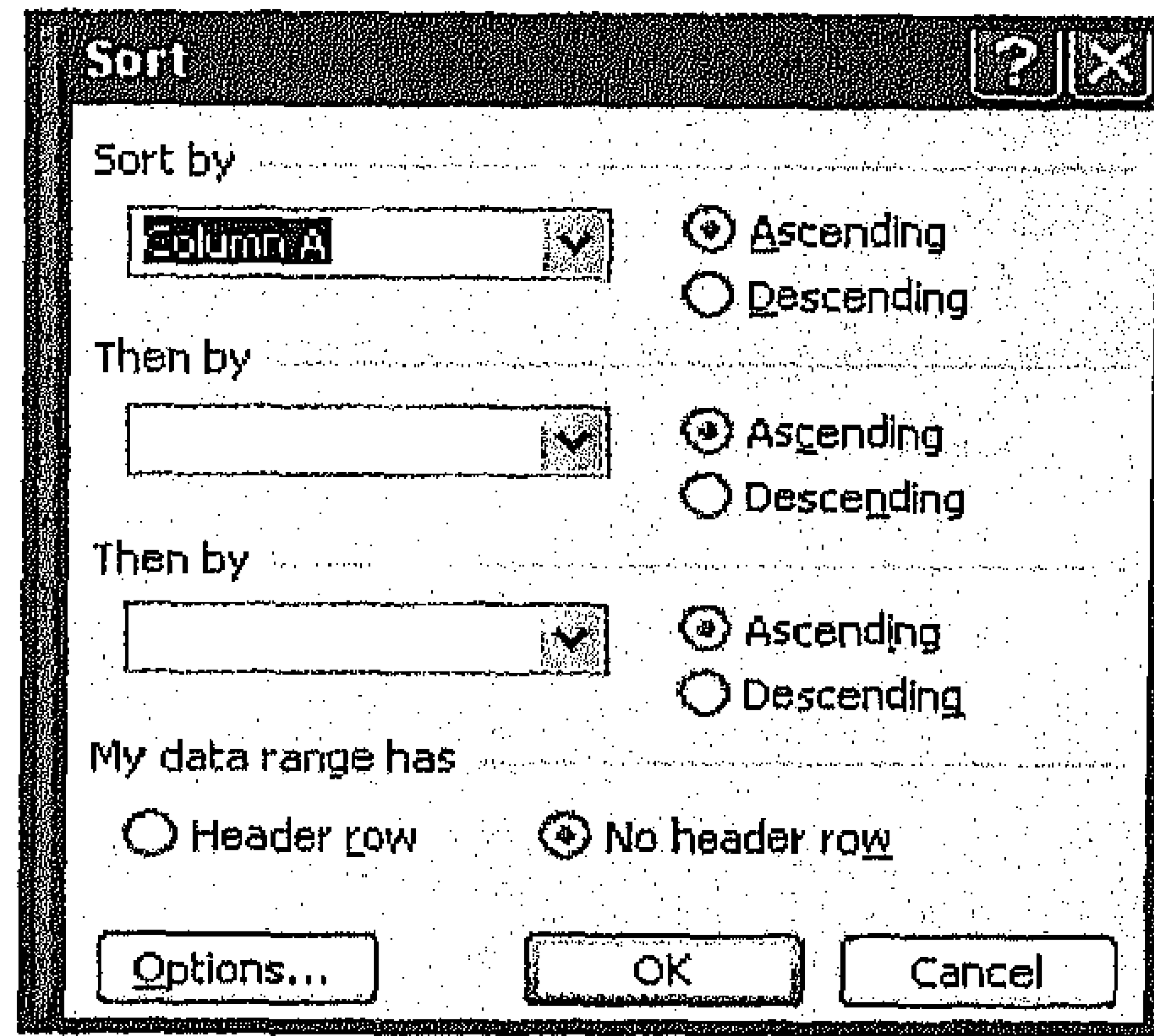


شكل 50 -1: تقسيم الصفحات يدوياً

فرز البيانات (تصاعدياً أو تنازلياً):

1. **لترتيب عمود تصاعدي**، نظلل أولاً العمود المطلوب ثم نضغط على أداة فرز تصاعدي الموجودة على شريط الأدوات القياسي.
2. **لترتيب عمود تنازلي**، نظلل أولاً العمود المطلوب ثم نضغط على أداة فرز تنازلي الموجودة على شريط الأدوات القياسي.
3. **لترتيب جدول وفرز أعمدته**، نظلل أولاً الجدول، بعد ذلك، نفتح قائمة بيانات ثم نضغط على الأمر فرز، ستظهر نافذة كما في الشكل (51 -1) حيث

- من خلال هذه النافذة - تستطيع أن تفرز كل عمود على حدة حسب نوعه وهل الفرز تصاعدي أم تنازلي.



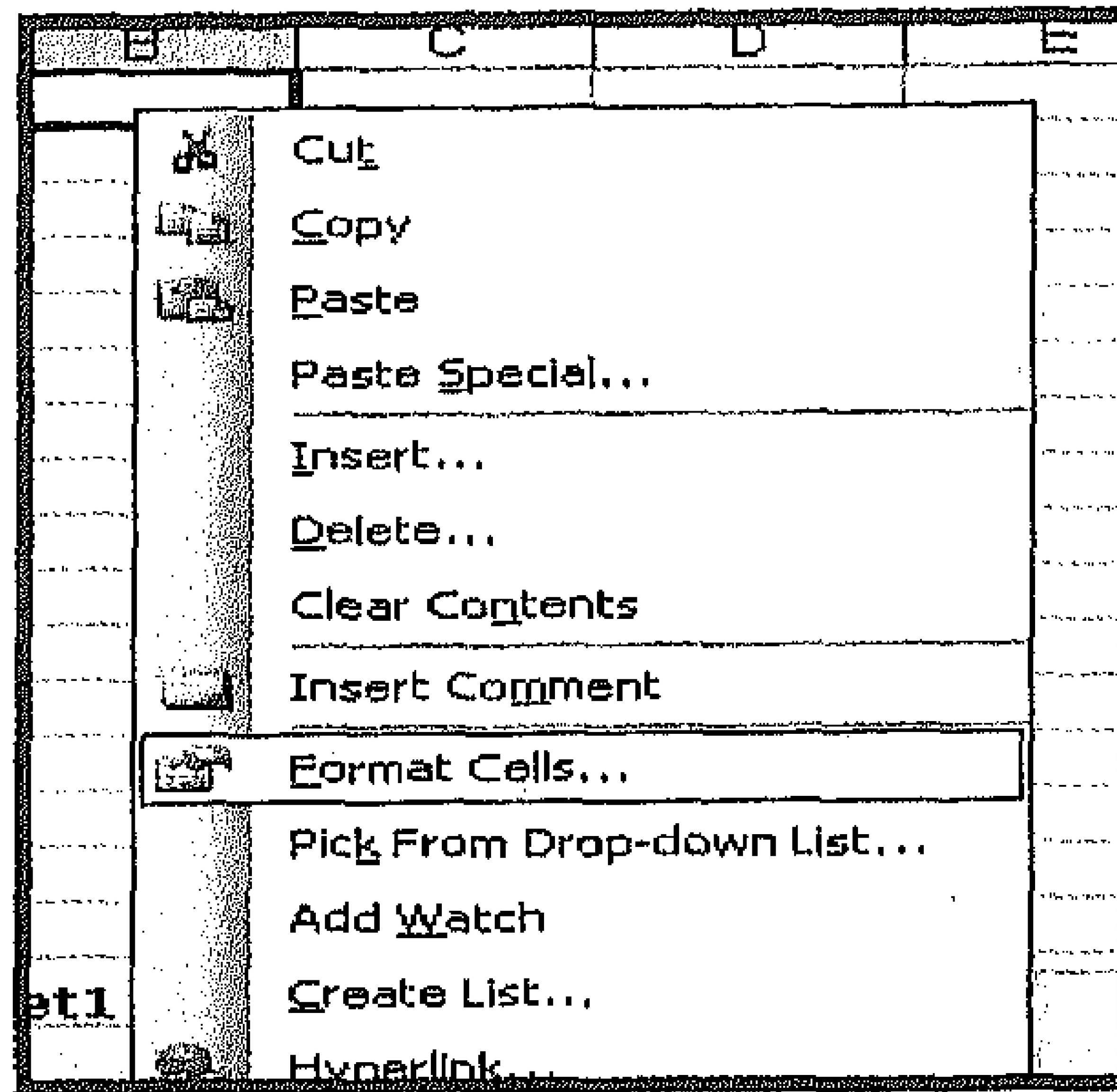
شكل 51 -1: فرز الخلايا

تنسيق الخلايا

تحتوي الخلايا على نماذج كثيرة من المدخلات. منها ما هو رقمي، ومنها ما هو رمزي، ومنها ما يتعلق بالنصوص أو التواريخ أو غيرهما، ويقتضي الأمر مراجعة تنسيق هذه المدخلات بالطريقة المناسبة للعرض.

فلتنسيق محتويات أية خلية، ينبغي إتباع الخطوات التالية:

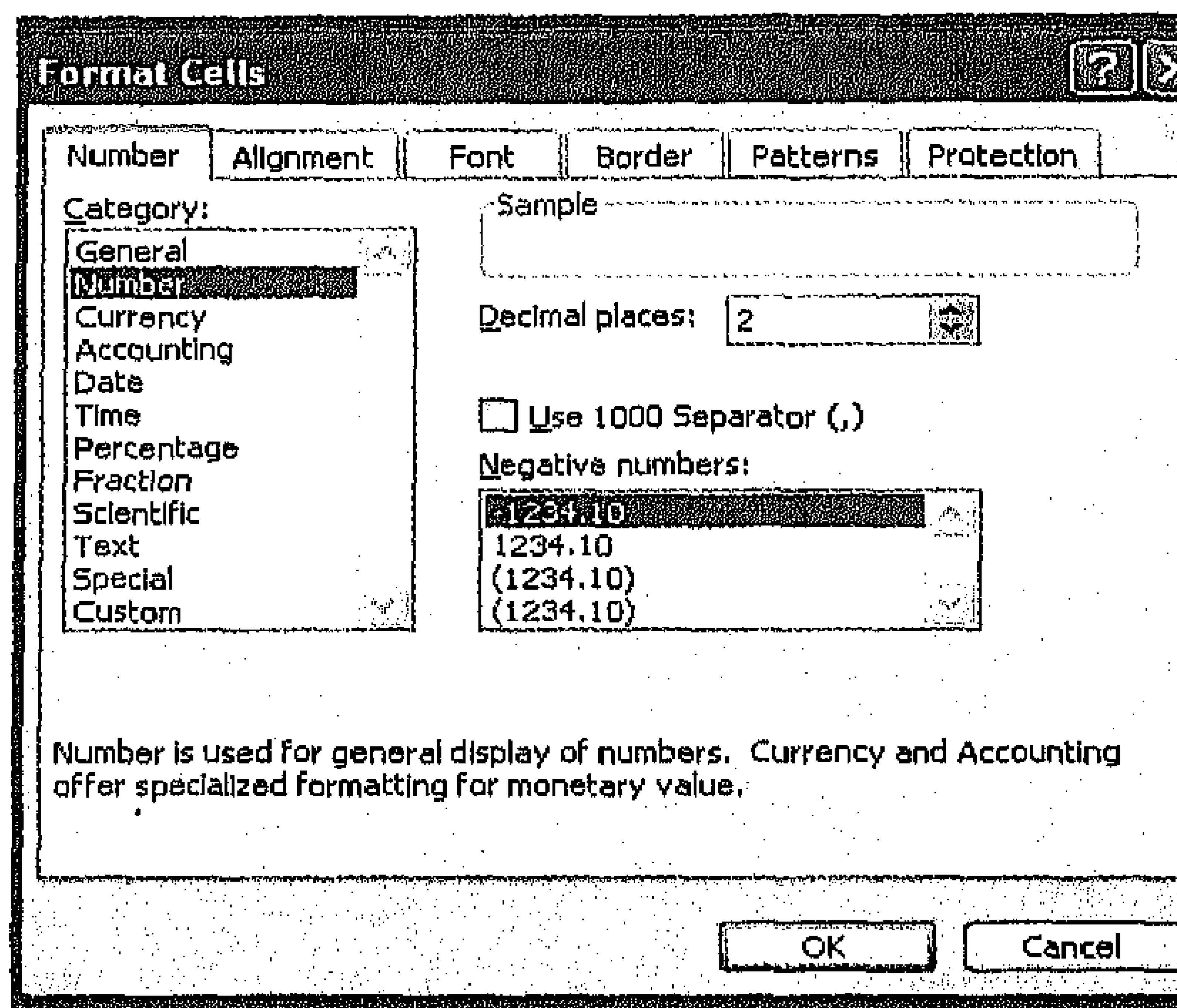
1. وضع المؤشر على الخلية المراد تنسيقها أو المدى المظلل المراد تنسيقه.
2. الضغط على الزر الأيمن للفأرة.
3. تظهر القائمة كما في الشكل (52 -1):



شكل 52 -1: القائمة

4. اختيار الأمر Format cells من القائمة.

5. تظهر شاشة الحوار التالية:

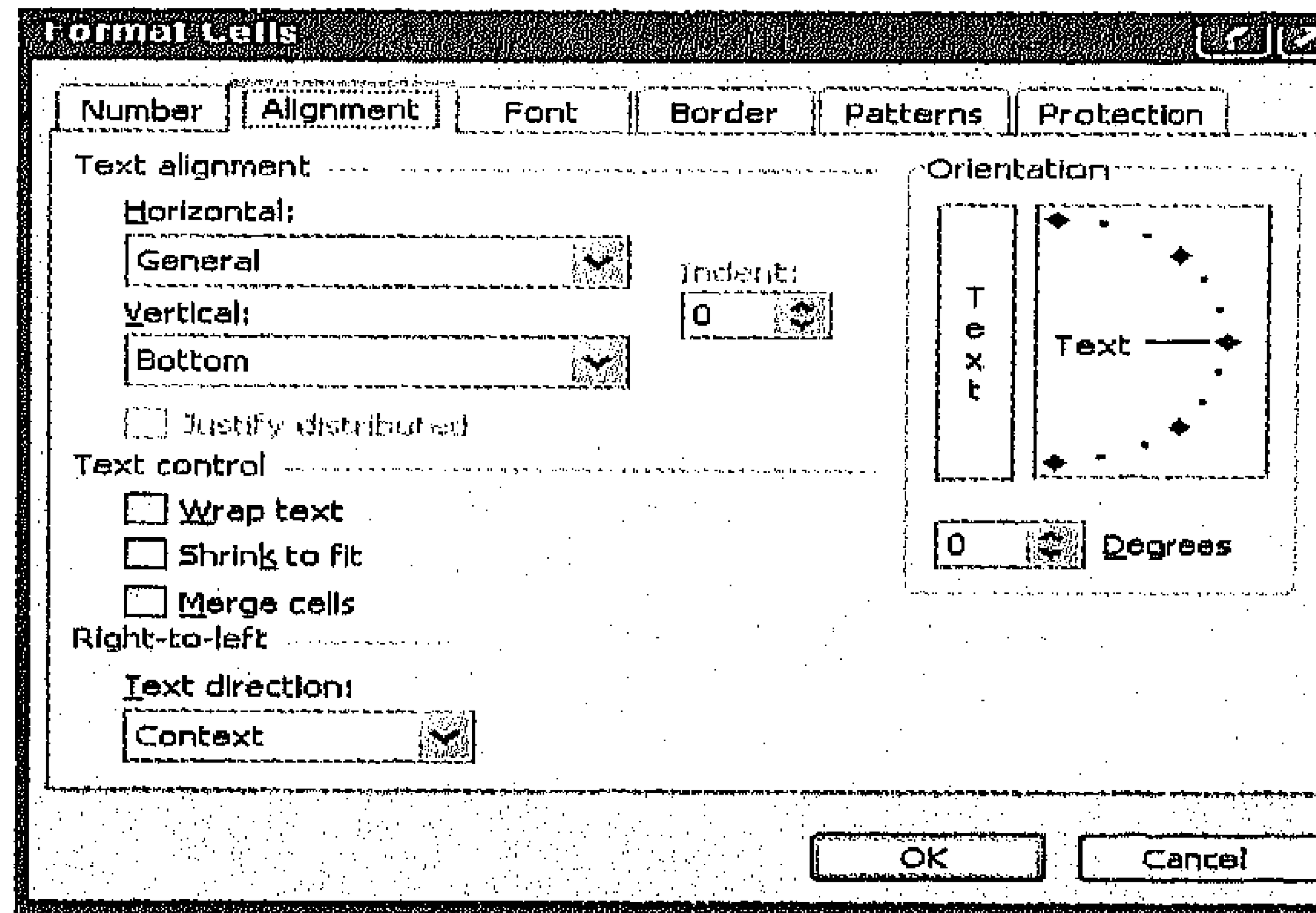


شكل 53 -1: تنسيق خلايا

الأوامر الظاهرة في الشكل (53 -1):

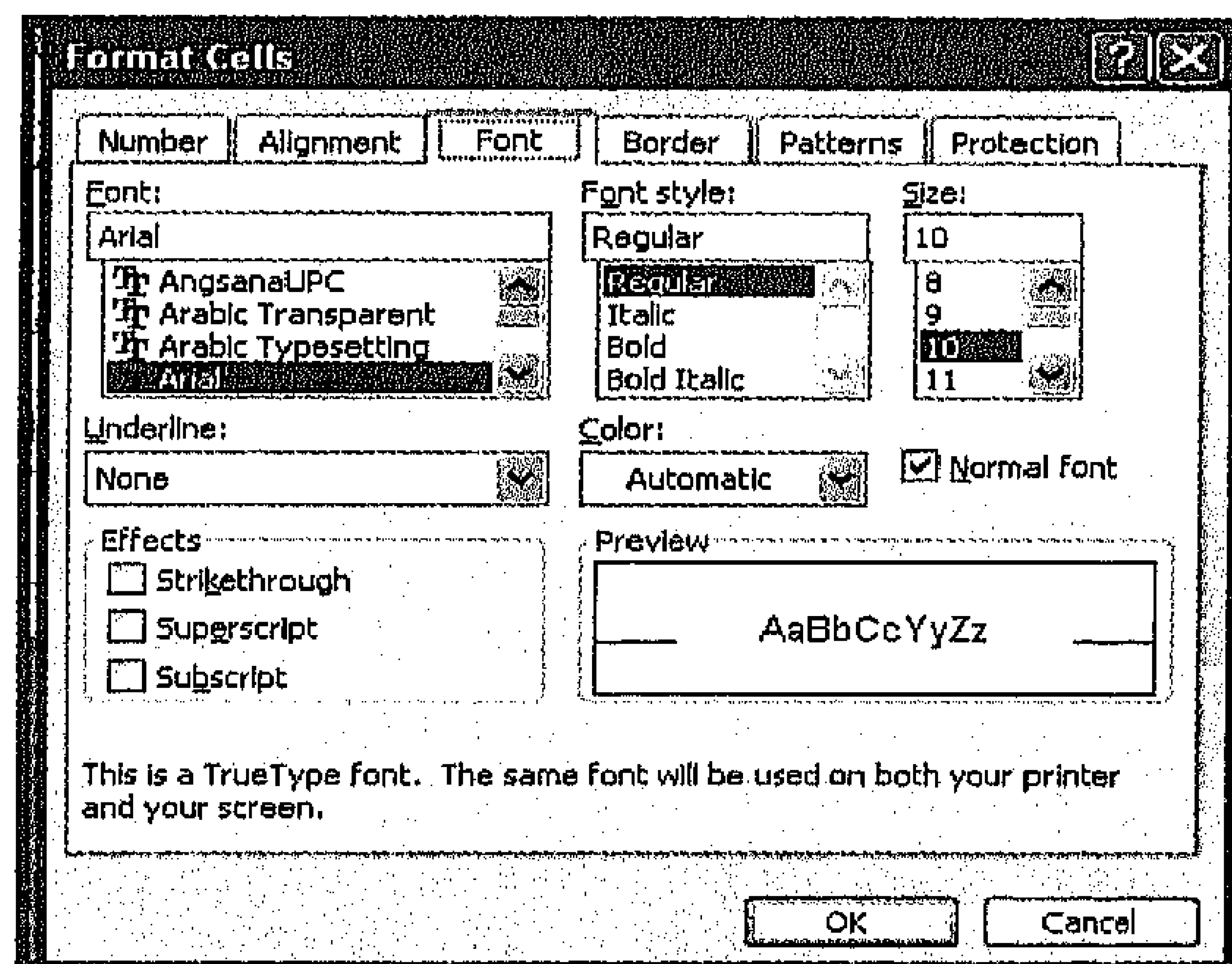
أ. **Number** الرقم: تنسيق الأرقام حسب الفئات الظاهرة في القائمة Category حيث تظهر شاشة جانبية كالظاهرة أعلاه لتعطي مثالاً للتنسيق.

ب. **Alignment** المحاذاة: تبين اتجاه الطباعة أفقياً أو عمودياً بالإضافة إلى اتجاه الطباعة في الخلية ودرجة الميلان في الطباعة في الخلية من خلال التحكم في درجة الميلان من الأمر Orientation. كما في الشكل (54 -1):



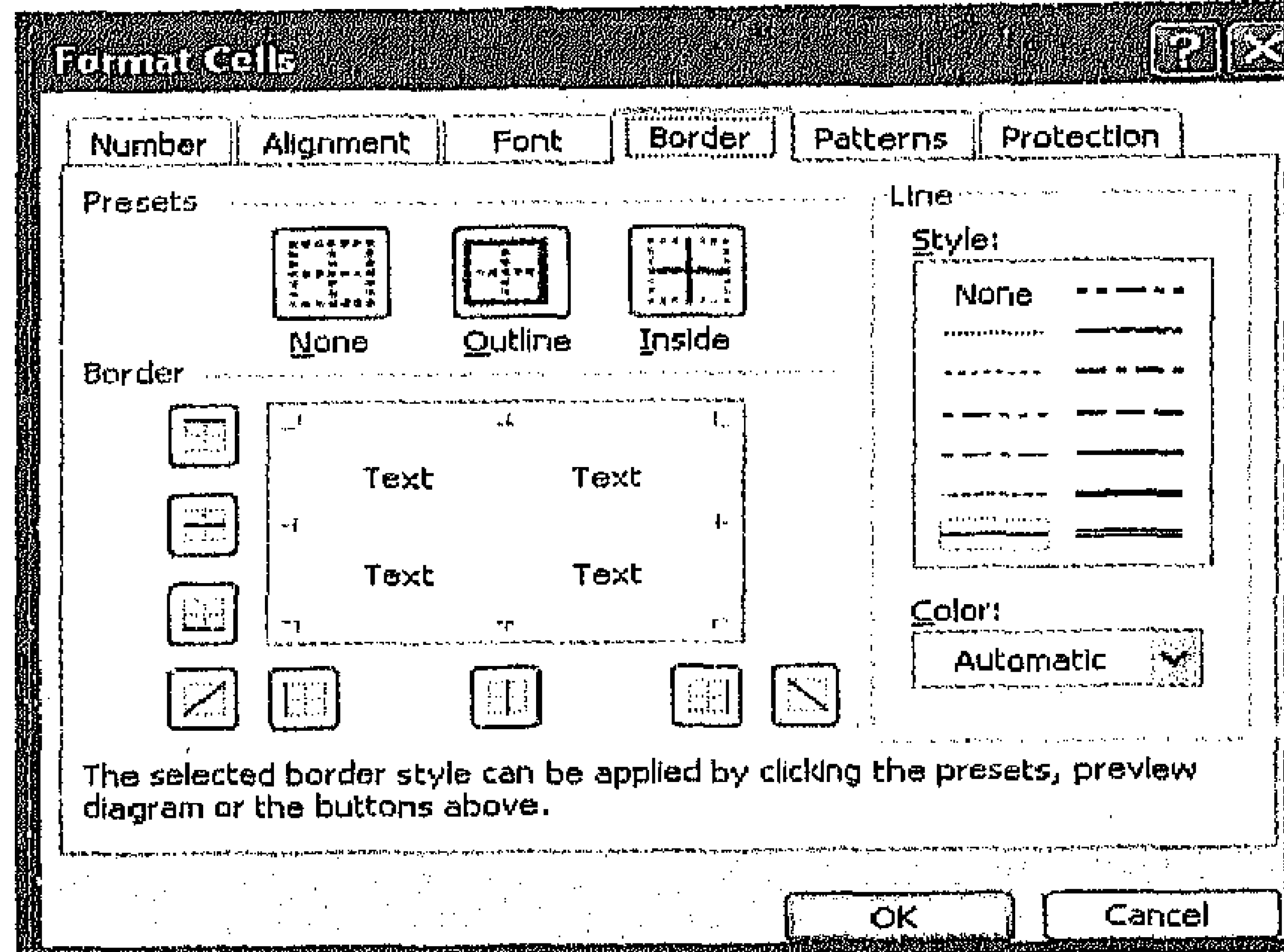
شكل 54 -1: المحاذاة

ج. **Font** الخط: يمكن التحكم في الخطوط سواء أكان نوع الخط أم حجم الخط أم لون الخط كما هو ظاهر في الشكل (55 -1):



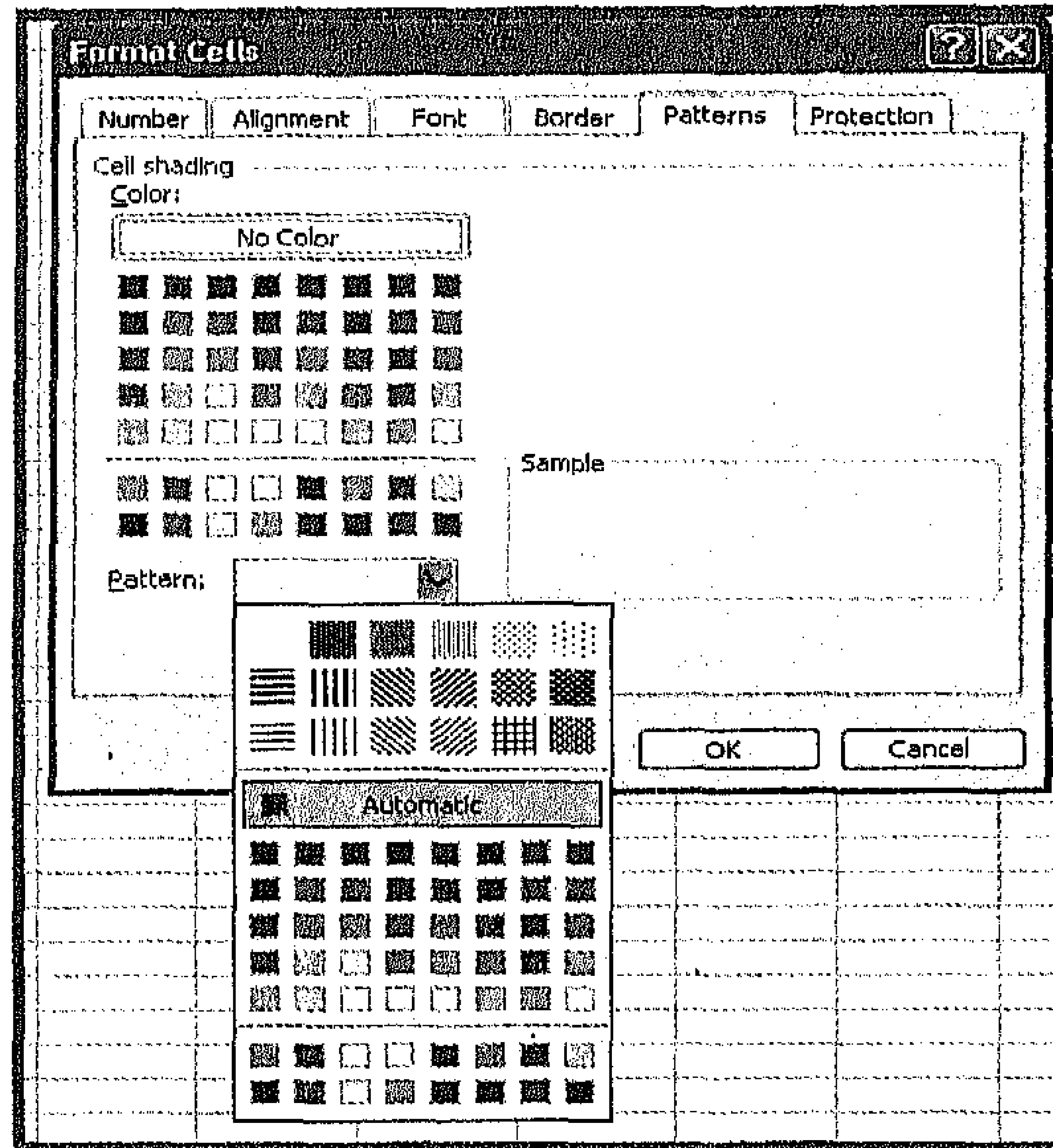
شكل 55 -1: الخط

د. **Border** الحدود: التحكم في حدود الخلايا من خلال اختيار شكل الحدود ولون الحدود واتجاه الحدود كما هو مبين في الشكل (56 -1):



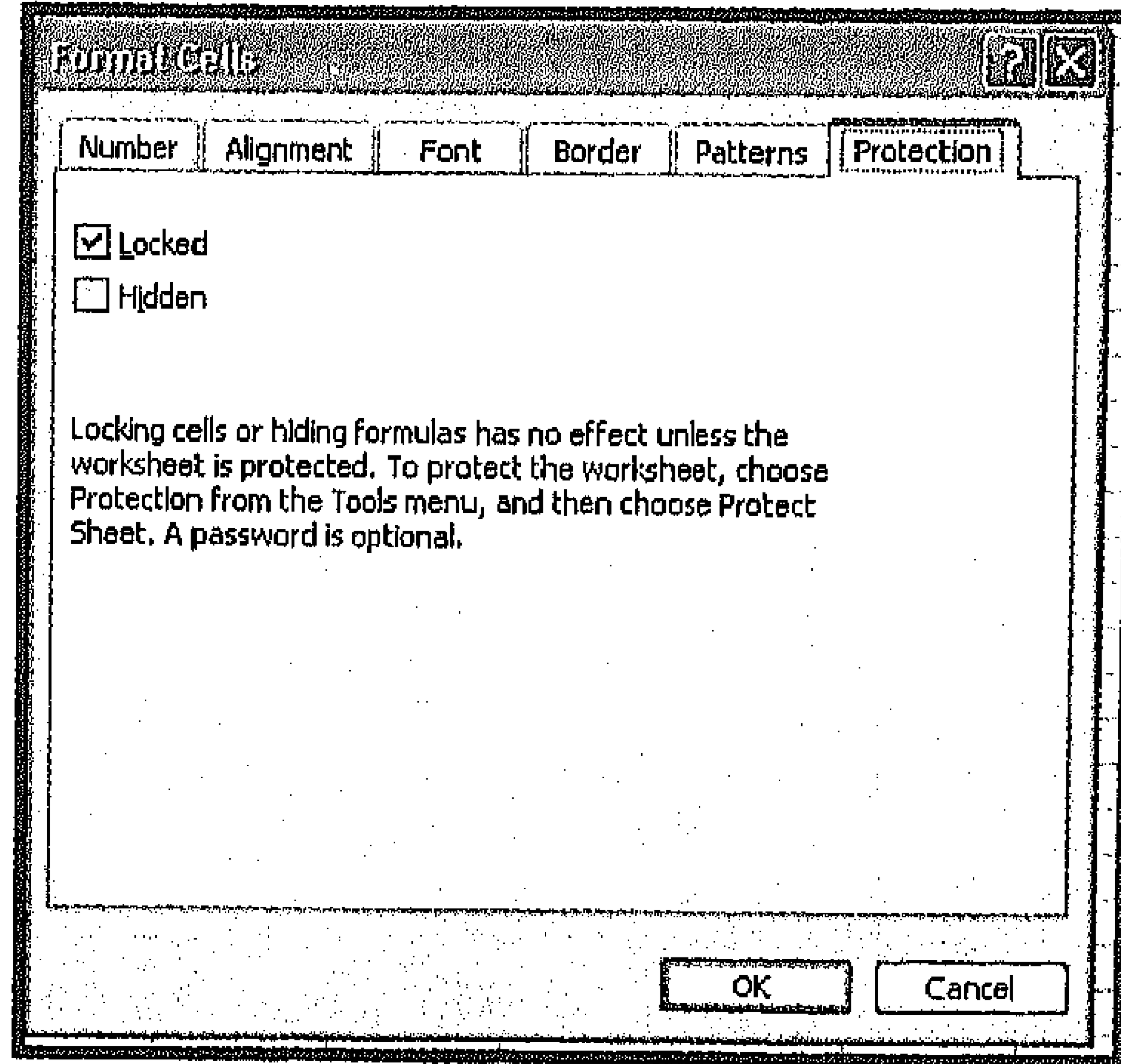
شكل 56 -1: الحدود

هـ. **Patterns** (النقش): يتم تحديد النماذج المختلفة لخلفية الخلايا من شاشات الحوار كما في الشكل(57 -1):



شكل 57 -1: الحدود

و. **Protection** الحماية: يتم بواسطتها إعداد الورقة للحماية. كما في الشكل(58 -1):



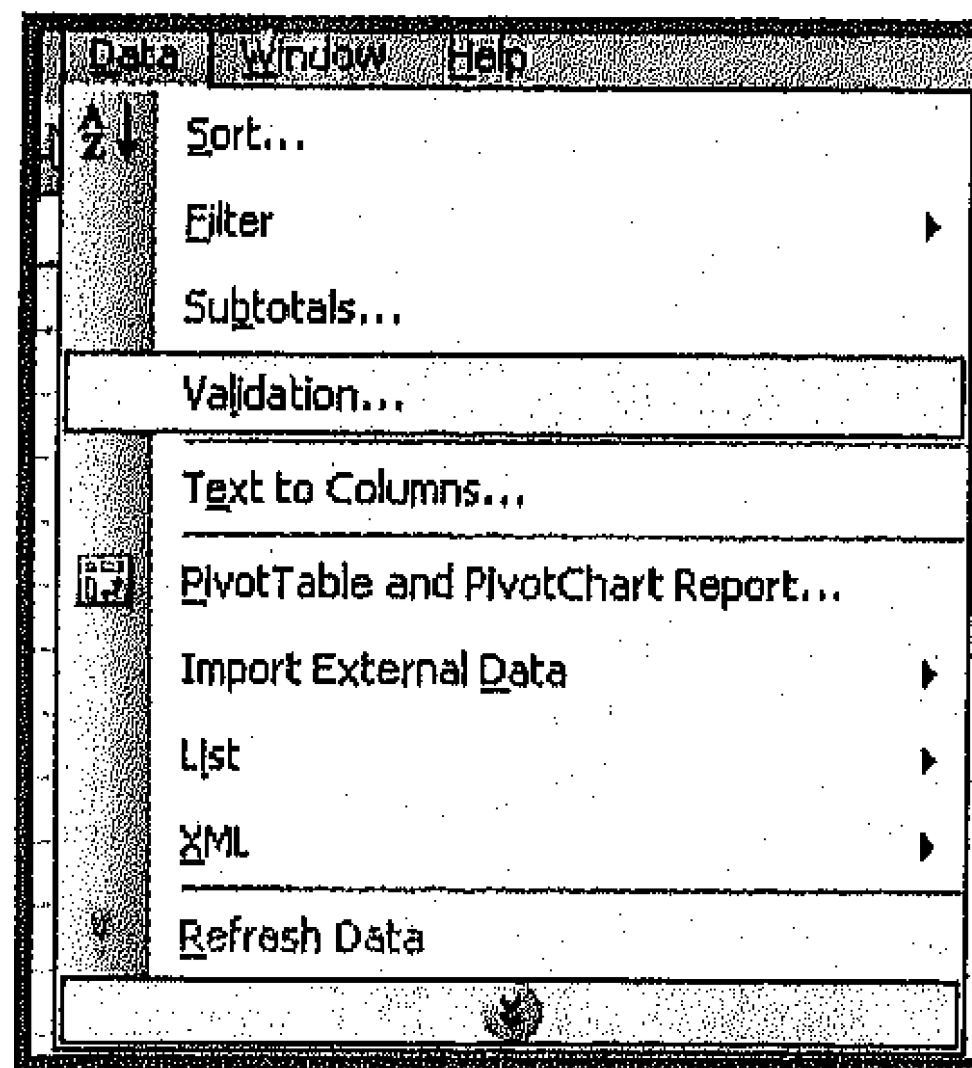
شكل 58 -1: الحماية

تحديد صلاحية إدخال الخلايا

يمكنك القيام بتحديد صلاحية إدخال الخلايا في مايكروسوفت اكسل Microsoft office Excel من خلال القيام بالخطوات التالية:

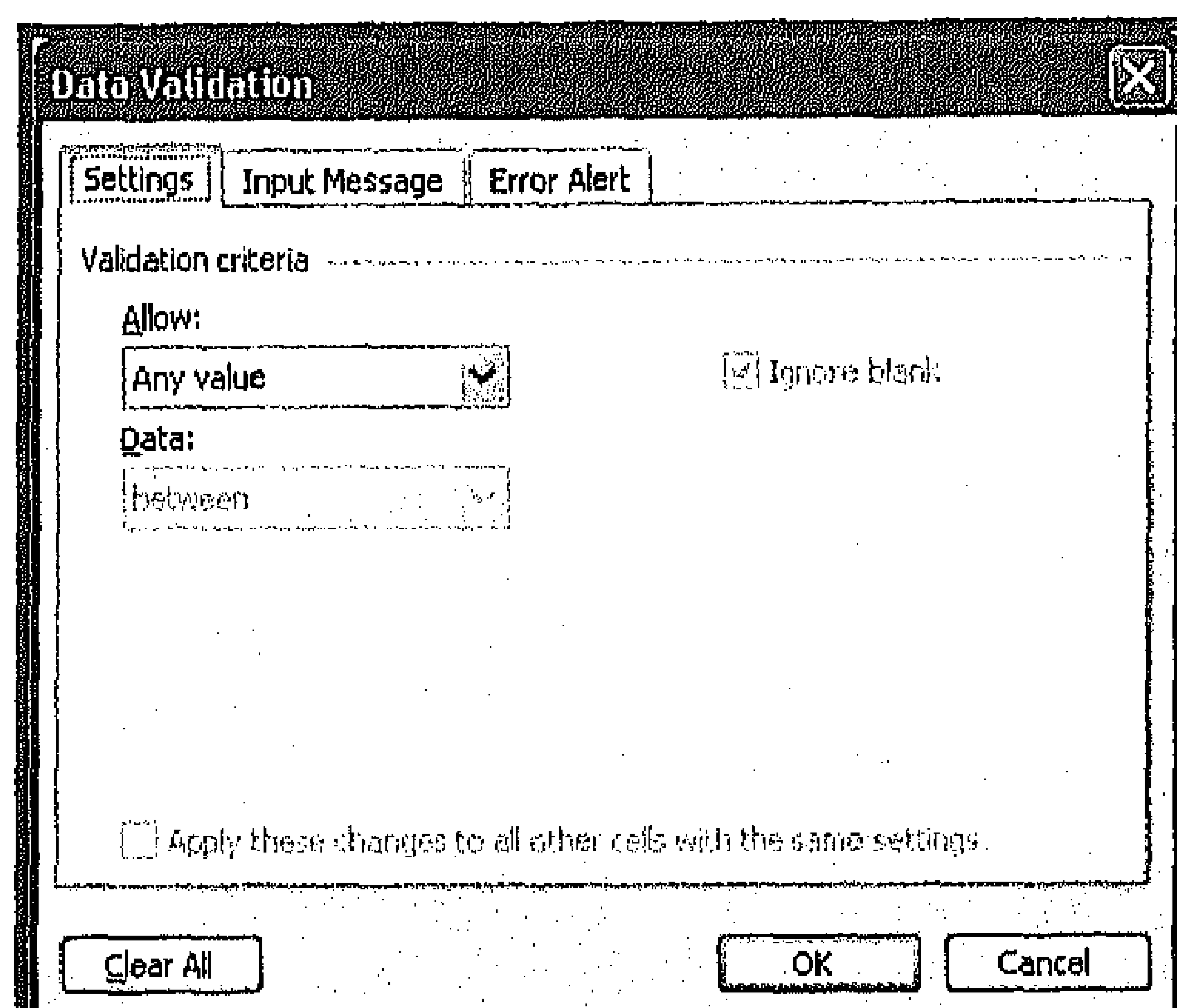
أولاً: حدد الخلية المراد التحقق من صحتها.

ثانياً: من القائمة بيانات، انقر فوق التحقق من الصحة، ثم انقر فوق علامة التبويب إعدادات، كما في الشكل (59 -1):



شكل 59 -1: التحقق من الصحة.

ثالثاً: حدد نوع التحقق من الصحة الذي ترغب به من خلال مربع حوار التحقق من الصحة، كما هو في الشكل(60 -1):



شكل 60 -1: مربع حوار التحقق من الصحة.

حيث يتكون مربع حوار التحقق من الصحة من ثلاث نوافذ وهي إعدادات، رسالة الإدخال، تحذير الخطأ، وسنقوم بتناول هذه النوافذ بالتفصيل.

النافذة الأولى: إعدادات حيث تهتم هذه النافذة بإعداد الخلايا من حيث السماح بإدخال بيانات معين وفقاً لما يلي:

السماح بقيم من القائمة:

- في المربع السماح، انقر فوق قائمة.
- انقر فوق مربع المصدر ثم قم بواحدة مما يلي:
- لتعريف القائمة محلياً، اكتب قيم القائمة مفصولة بفواصل.
- لاستخدام نطاق من الخلايا باسم محدد، اكتب علامة المساواة (=) يتبعها اسم النطاق.
- لاستخدام مراجع الخلايا، حدد الخلايا ضمن ورقة العمل ثم اضغط ENTER.
- ملاحظة يجب ان تكون مراجع الخلايا عبارة عن خلايا في نفس ورقة العمل. إذا كنت تشير إلى ورقة عمل مختلفة أو مصنف مختلف، استخدم اسم محدد وتأكد أن المصنف مفتوح بالفعل.
- تأكد من تحديد علامة الاختيار قائمة منسدلة في الخلية.

كما هو موضح بالشكل (61 -1):

Validation criteria
Allow:
List
Ignore blank
In-cell dropdown
Data:
between
Source:
Apply these changes to all other cells with the same settings

شكل 61 -1: قائمة منسدلة.

السماح بالأرقام في حدود:

- في المربع السماح، انقر فوق عدد صحيح أو عشري.
- في مربع الحوار بيانات، انقر فوق نوع القيد الذي تريده. على سبيل المثال، لتعيين الحدود العليا والسفلى، انقر فوق بين.
- أدخل القيمة الدنيا ، أو القصوى، أو القيمة المحددة المراد السماح بها ، كما هو موضح بالشكل (62 -1):

Validation criteria
Allow:
Whole number
Ignore blank
Data:
between
Minimum:
Maximum:
Apply these changes to all other cells with the same settings

شكل 62 -1: السماح بالأرقام في حدود

السماح بالتواريخ أو الأوقات ضمن فترة زمنية كما في الشكل (63 -1):

- في المربع السماح، انقر فوق تاريخ أو وقت.

- في مربع الحوار بيانات، انقر فوق نوع القيد الذي تريده. على سبيل المثال، للسماح بالتواريخ بعد يوم معين، انقر فوق أكبر من.
- أدخل تاريخ أو وقت البداية، أو النهاية، أو التاريخ المحدد المراد السماح به.

Validation criteria
Allow:
Date
Ignore blank
Data:
between
Start date:
End date:
Apply these changes to all other cells with the same settings

شكل 63 -1: السماح بالتواريخ أو الأوقات

السماح بطول نص محدد:

- في المربع السماح، انقر فوق طول النص.
- في مربع الحوار بيانات، انقر فوق نوع القيد الذي تريده. على سبيل المثال، للسماح لعدد معين من الأحرف كحد أقصى، انقر فوق أقل من أو يساوي.
- أدخل الطول الأدنى، أو الأقصى، أو المحدد للنص كما في الشكل (1_64)

Validation criteria
Allow:
Text length
Ignore blank
Data:
between
Minimum:
Maximum:
Apply these changes to all other cells with the same settings

شكل 64 -1: السماح بطول نص محدد.

حساب المسموح به بالاستناد إلى محتوى خلية أخرى:

- في المربع السماح، انقر فوق نوع البيانات الذي تريده.

- في مربع الحوار بيانات، انقر فوق نوع القيد الذي تريده.
- في المربع أو المربعات الموجودة تحت المربع بيانات، انقر فوق الخلية التي تريد استخدامها لتحديد المسموح به، على سبيل المثال، للسماح بإدخالات حساب ما فقط في حالة عدم زيادة الناتج عن الميزانية، انقر فوق عشري تحت السماح، وانقر فوق اقل من أو يساوي تحت بيانات، وفي المربع الحد الأقصى، انقر فوق الخلية التي تتضمن مبلغ الميزانية كما في الشكل (65 -1).

Validation criteria
Allow:
Decimal
Ignore blank
Data:
between
Minimum:
Maximum:
Apply these changes to all other cells with the same settings

شكل 65 -1: السماح بالأعداد العشرية.

استخدام صيغة لحساب المسموح به

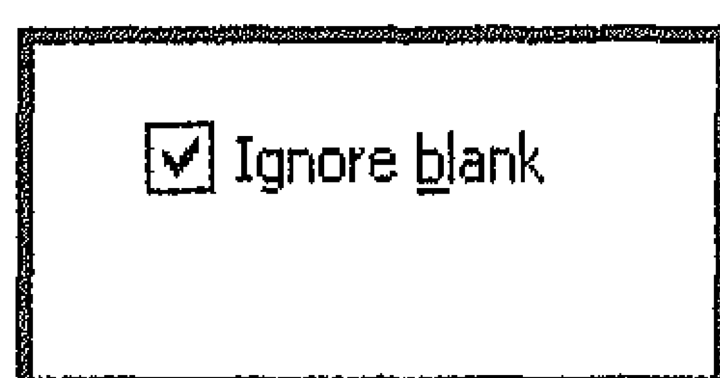
- في المربع السماح، انقر فوق مخصص كما في شكل (66 -1).
- في المربع صيغة، أدخل صيغة تقوم بحساب قيمة منطقية (TRUE للإدخالات الصالحة أو FALSE لغير الصالحة مثل ANDو OR او غيرها من الصيغ المنطقية والتي سنتناولها بالتفصيل في الفصول اللاحقة ان شاء الله.

Validation criteria
Allow:
Custom
Ignore blank
Data:
between
Formula:
Apply these changes to all other cells with the same settings

شكل 66 -1: استخدام صيغة.

في حالة ما إذا كنت ترغب بترك الخلية فارغة فعليك القيام باحد الخيارين التاليين:

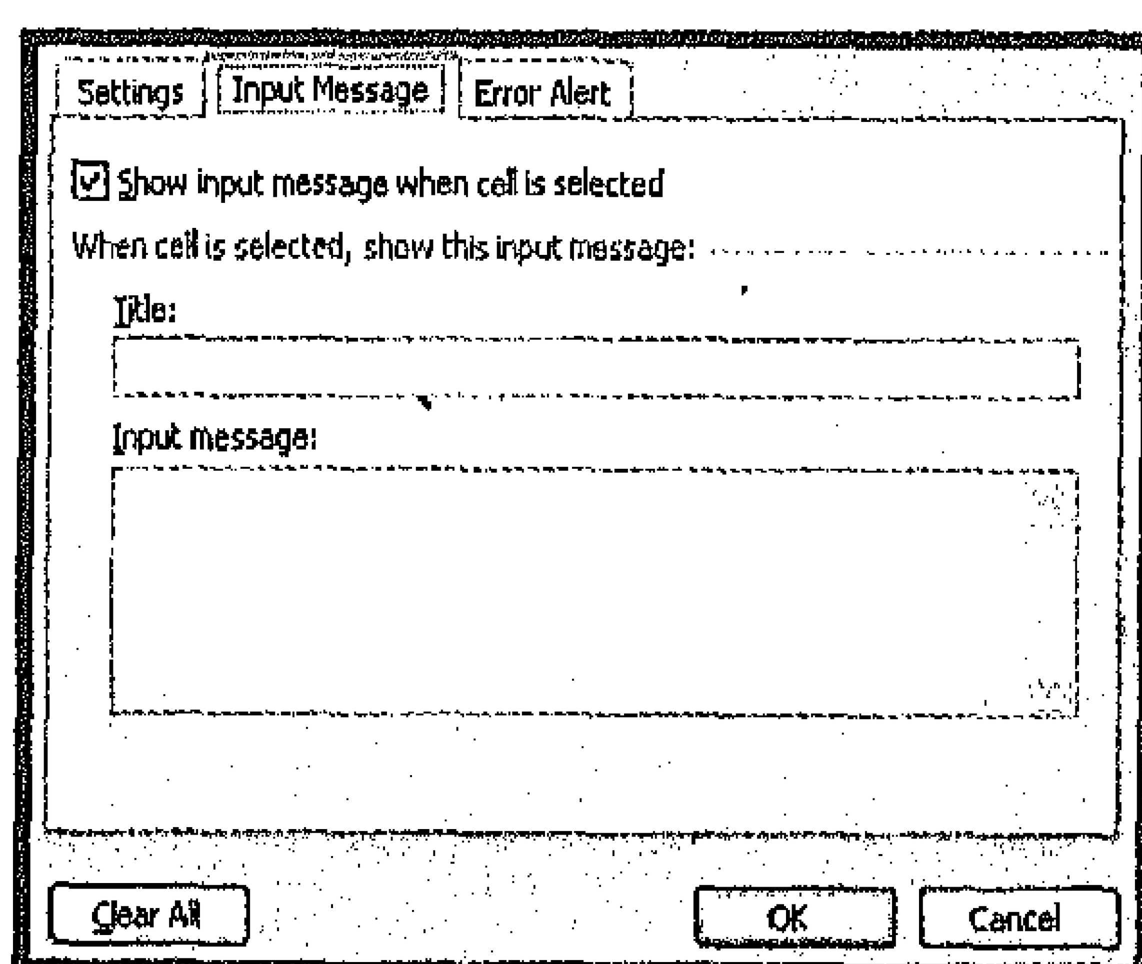
- إذا أردت السماح بالقيم فارغة (خالية)، حدد خانة الاختيار تجاهل الفراغ.
- إذا أردت منع إدخال القيم الفارغة (الخالية)، امسح خانة الاختيار تجاهل الفراغ كما في الشكل (67 -1).



شكل 67 -1: ترك الخلية فارغة

ملاحظة في حالة اعتماد القيم المسموح بها على نطاق من الخلايا باسم معرف، وكانت توجد خلية فارغة في أي مكان ضمن النطاق، يؤدي تعيين خانة الاختيار تجاهل الفراغ إلى السماح بإدخال أية قيم في الخلية التي يتم التحقق من صحتها. ينطبق ذلك على أية خلايا يتم الرجوع إليها بواسطة صيغ التحقق من الصحة: فإذا كانت أية خلية فارغة، يسمح تعيين خانة الخيار تجاهل الفراغ بإدخال أي قيمة في الخلية المتحقق من صحتها.

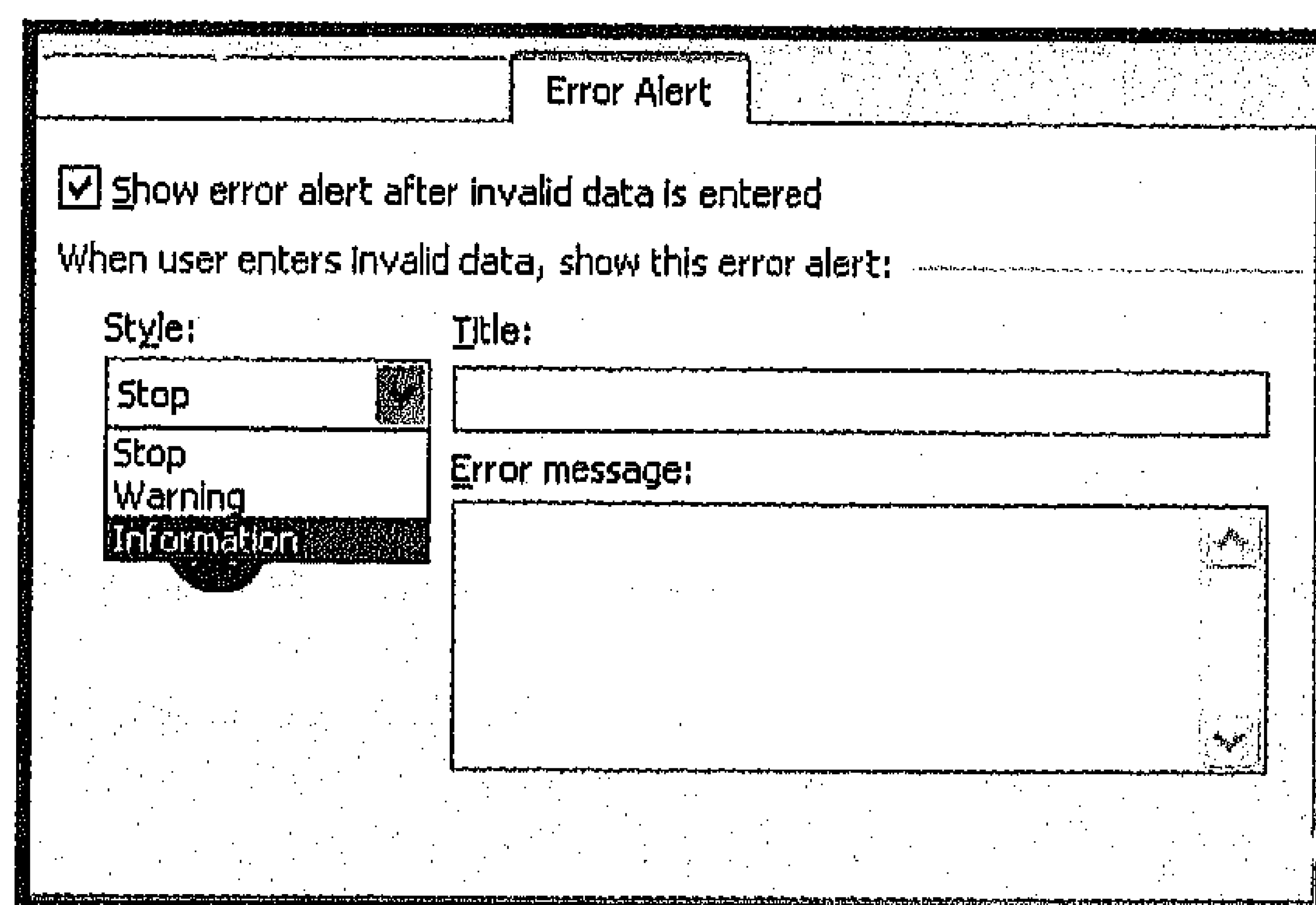
النافذة الثانية: رسالة الإدخال حيث تهتم هذه النافذة بإدخال رسالة تساعد المستخدم كما هو موضح في الشكل ولعرض رسالة اختيارية للإدخال عند النقر فوق الخلية، انقر فوق علامة التبويب رسالة الإدخال، تأكد من تحديد خانة الاختيار إظهار رسالة الإدخال عند تحديد الخلية، ثم اكتب عنوان ونص الرسالة كما في الشكل (68 -1).



شكل 68 -1: رسالة الادخال

النافذة الثانية: تحذير الخطأ، حدد كيف تريد أن يستجيب Microsoft Excel عند إدخال بيانات غير صالحة:

- انقر فوق علامة التبويب تنبيه إلى الخطأ، وتأكد من تحديد خانة الاختيار إظهار التنبيه إلى الخطأ بعد إدخال بيانات غير صالحة.
- حدد أحد الخيارات التالية للمربع نمط:
- لعرض رسالة إعلامية لا تمنع إدخال البيانات غير الصالحة، انقر فوق معلومات.
- لعرض رسالة تحذيرية لا تمنع إدخال البيانات غير الصالحة، انقر فوق تحذير.
- لمنع إدخال البيانات غير الصالحة، انقر فوق إيقاف.
- اكتب عنوان ونص الرسالة (255 حرفاً كحد أقصى) كما في الشكل (1- 69).



شكل 69 -1: التنبيه بالخطأ

ملاحظات

- إذا لم تدخل عنوان أو نص، يكون العنوان الافتراضي هو:"Microsoft Excel" والرسالة: "القيمة التي أدخلتها غير صالحة. قام أحد المستخدمين بتقييد القيم التي يمكن إدخالها في هذه الخلية."
- لا يؤدي تطبيق التحقق من صحة البيانات على خلية إلى تنسيقها.

تظهر الرسائل فقط عند كتابة البيانات مباشرة في الخلايا. لا تظهر الرسائل في الحالات التالية:

- عند قيام أحد المستخدمين بإدخال بيانات في الخلية بواسطة النسخ أو التعبئة.
- عندما تعطي إحدى الصيغ الموجودة في الخلية نتيجة غير صالحة.
- عند إدخال ماكرو (ماكرو: إجراء أو مجموعة إجراءات يمكنك استخدامها لتنفيذ المهام بصورة تلقائية. وتسجّل وحدات الماكرو في لغة البرمجة Visual Applications Basic for.) لبيانات غير صالحة في الخلية.

هنا يجدر الاشارة الى انه لابد من وجود بعض الاسئلة التي يجب الاجابة عليها:

هل يتم تطبيق التحقق من الصحة على الخلايا؟ ابحث عن الخلايا التي تحتاج إلى التحقق من صحة بياناتها في ورقة العمل: انقر فوق الانتقال إلى من القائمة تحرير وانقر فوق خاص وانقر فوق تحقق من صحة البيانات، ثم انقر فوق الكل.

هل يقوم المستخدمون بإدخال البيانات عن طريق الكتابة؟ تأكد أن المستخدمين يقومون بالنقر فوق كل خلية ثم كتابة البيانات. إذا كان المستخدمون يقومون بنسخ البيانات أو تعبئتها في الخلايا التي يتم التحقق من صحة بياناتها، لا تظهر رسائل التحقق من الصحة، ولا يتم منع إدخال البيانات غير الصالحة.

هل تم تشغيل إعادة الحساب اليدوي؟ إذا كان الأمر كذلك، قد تتسبب الخلايا التي لم يتم حسابها في منع التحقق من صحة البيانات بطريقة صحيحة. لإيقاف تشغيل إعادة الحساب اليدوي، انقر فوق خيارات من القائمة أدوات، ثم انقر فوق علامة التبويب حساب، ثم انقر فوق تلقائي تحت حساب.

هل تخلو الصيغ من الأخطاء؟ تأكد أن الصيغ الموجودة في الخلايا التي يتم التحقق من صحة بياناتها لا ينتج عنها أخطاء، مثل !REF# أو !DIV/0#. يتجاهل Microsoft Excel التحقق من صحة البيانات إلى أن تقوم بتصحيح الخطأ.

هل الخلايا المشار إليها في الصيغ صحيحة؟ إذا تغيرت خلية مشار إليها بحيث تعطي إحدى الصيغ في الخلية التي يتم التحقق من صحة البيانات لها نتيجة غير صالحة، لا تظهر رسائل التحقق من صحة البيانات لهذه الخلية.

هل تقع الخلايا المشار إليها في نفس ورقة العمل أو في مصنف آخر؟ يجب أن تكون الخلايا المشار إليها في نفس ورقة العمل. إذا لزم الإشارة إلى ورقة عمل مختلفة أو إلى مصنف مختلف، استخدم اسماً معرفاً وتأكد من أن المصنف مفتوح بالفعل.

نسخ إعدادات التحقق من صحة البيانات

- انقر فوق الخلية المتضمنة للإعدادات التي تريد نسخها، وانقر فوق نسخ.
- حدد الخلايا التي تريد نسخ إعداداتها.
- في القائمة تحرير، انقر فوق لصق خاص.
- انقر فوق التحقق من الصحة.

استخدام الرسومات البيانية في إظهار البيانات المالية

تعد الرسومات البيانية واحدة من الأساليب التي تستخدم في عرض البيانات المالية وتحليلها، وبرنامج إكسل من البرامج التي تساهم في تسهيل هذه المهمة. ولتوضيح ذلك سيتم عرض المثال التالي:

افترض أن لدينا قائمة بالمصاريف المبينة في الجدول التالي، والمطلوب عرض هذه المصاريف والتعبير عنها باستخدام الرسومات البيانية.

المصروف	الرصيد في ميزان المراجعة
الدعاية والاعلان	24000
مصاريف التأمين	13000
القرطاسية	11000
الإيجار	12000
مصاريف النقل	2500
مجموع المصاريف	62500

المطلوب رسم البيانات السابقة.

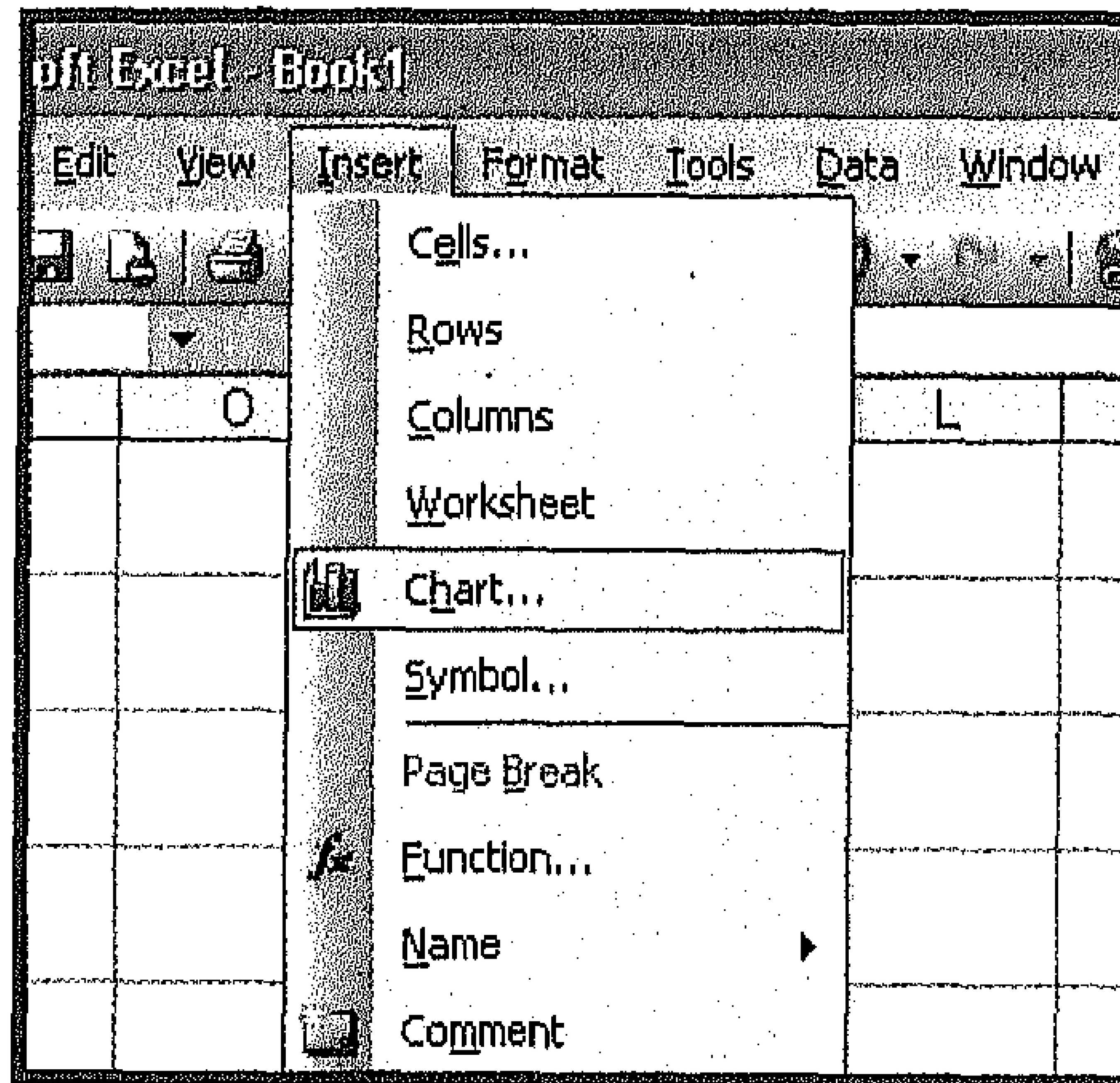
للقيام بعمل الرسم البياني ينبغي:

1. تظليل الجدول الذي يحوي البيانات كاملة. كما هو موضح بالشكل (70 -1):

المصروف	الرصيد في ميزان المراجعة
الدعاية والاعلان	24000
مصاريف التأمين	13000
القرطاسية	11000
الإيجار	12000
مصاريف النقل	2500
مجموع المصاريف	62500

شكل 70 -1: تظليل الجدول

2. يتم اختيار تخطيط من قائمة أدراج كما هو موضح بالشكل (71 -1):



شكل 71 -1: أدراج تخطيط

3. يظهر مربع الحوار الذي يمثل معالج التخطيطات الخطوة (1 من 4) الذي يظهر من خلاله أشكال الرسومات البيانية المختلفة، حيث يتم اختيار المضلع (مثالاً للاستخدام) كما هو موضح بالشكل (72 -1):

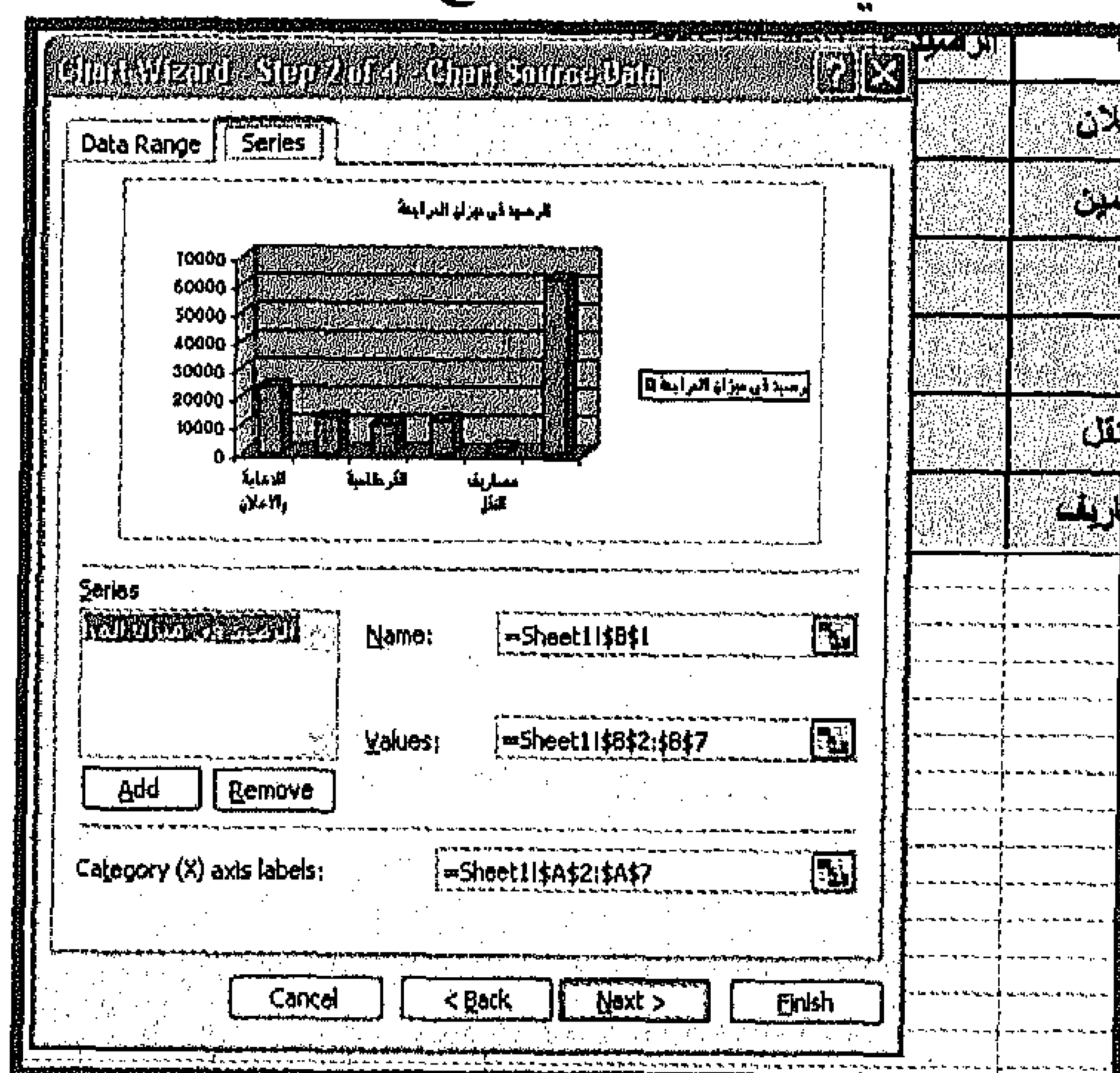
شكل 72 -1: معالج التخطيطات الخطوة (1 من 4)

4. يتم اختيار أمر المتابعة (next) للانتقال إلى الخطوة التالية التي فيها يظهر – من خلال شاشة الحوار - وجود خيارين:

أ) **الأول يمثل مدى البيانات (data range)**؛ فإذا لم تكن قد ظللت الجدول من البداية يمكنك وضع المؤشر في حقل (data range) وسط شاشة الحوار ثم الذهاب إلى الجدول في ورقة العمل وتظليل الجدول أو تعديل نطاق البيانات. يجب الانتباه إلى اتجاه البيانات: هل هي على شكل سطور أم على شكل أعمدة؟ وفي مثالنا الحالي، فإن البيانات تأخذ شكل الأعمدة كما هو موضح بالشكل (73 -1):

شكل 73 -1: معالج التخطيطات الخطوة (2 من 4)

ب) الثاني يمثل سلسلة البيانات التي يمكن من خلالها إضافة أي سلسلة من البيانات أو حذفها من خلال استخدام الأيقونة (add) و(remove) ومن ثم، تحديد اسم السلسلة وقيمها، وذلك بتظليلها في ورقة العمل. كما يمكن تحديد بيانات المحور الأفقي كأن تكون السنوات، على سبيل المثال، من خلال إتباع الأسلوب نفسه بوضع المؤشر في حقل (Category (X) axis labels) ومن ثم، تظليل سلسلة البيانات لتظهر في الرسم البياني على المحور الأفقي كما هو موضح بالشكل (74 -1):



شكل 74 -1: معالج التخطيطات الخطوة (2 من 4)

5. الخطوة الثالثة هي تحديد خيارات الرسم البياني، وهناك ستة خيارات في شاشة الخيارات وذلك على النحو التالي كما يظهر في الشكل (75 -1):

Titles: تحديد عنوان للجدول وللمحاور الأفقية والعمودية.

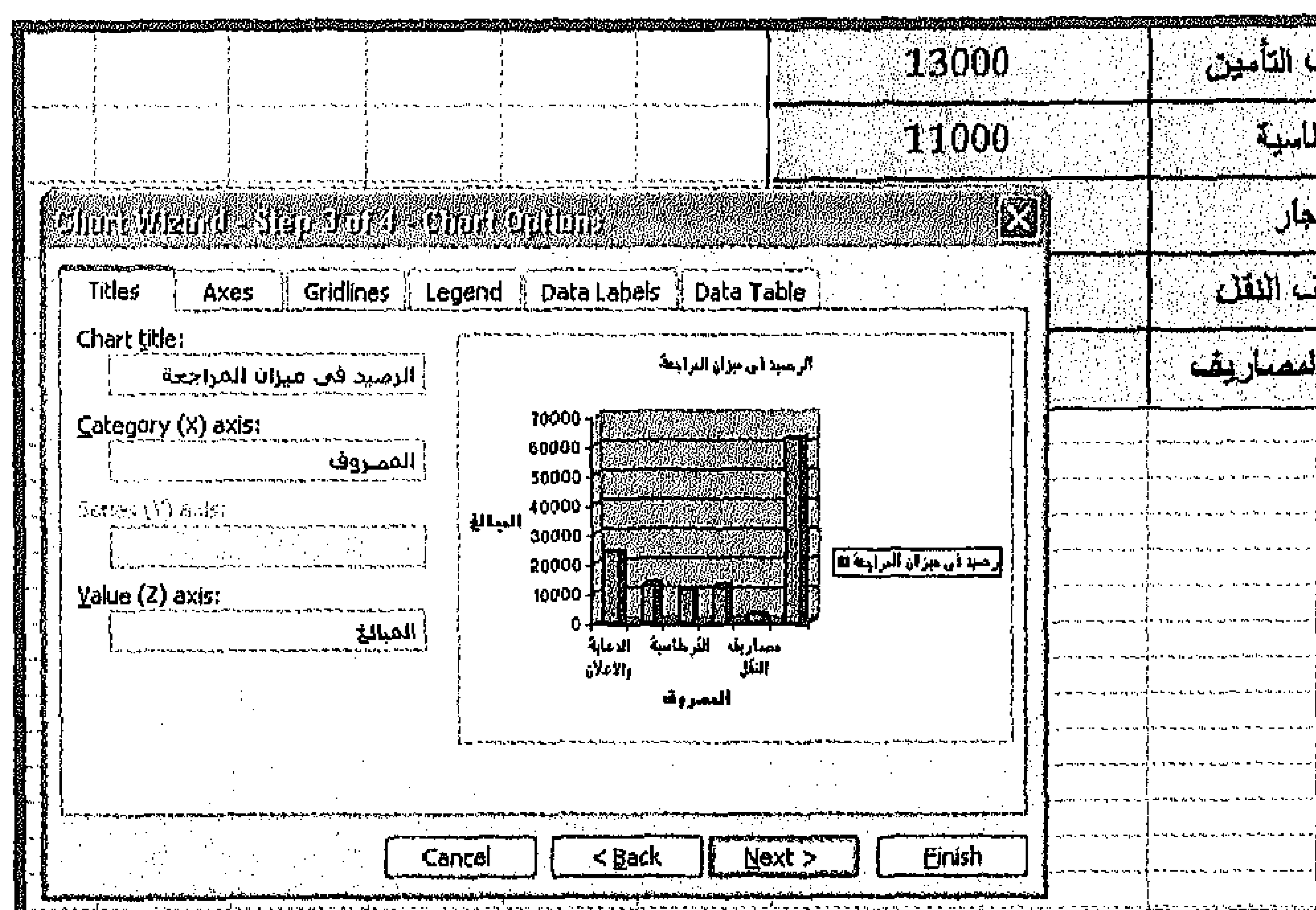
Axis: إظهار القيم على المحاور الأفقية والعمودية.

Gridlindes: إظهار التخطيط الأفقي والعمودي للرسم البياني على شكل خطوط شبكة.

Legend: تحديد مكان ظهور عنوان الجدول كأن يكون أسفل الرسم أو أعلى الرسم أو على الجوانب.

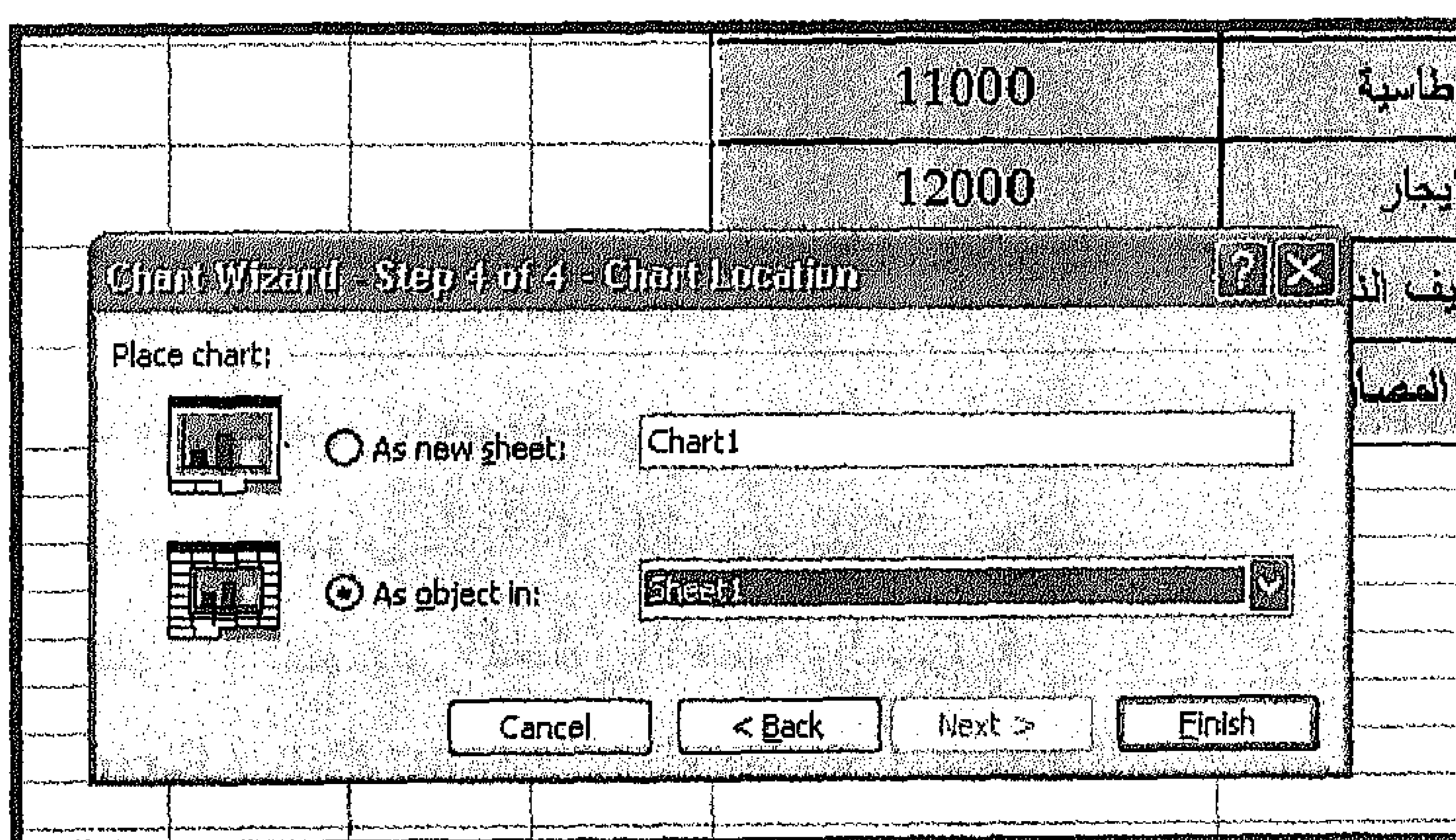
Data Labels: إظهار عناوين سلاسل البيانات داخل الرسم البياني.

Data Table: إظهار البيانات أسفل الرسم البياني على شكل جدول.



شكل 75 -1: معالج التخطيطات الخطوة (3 من 4)

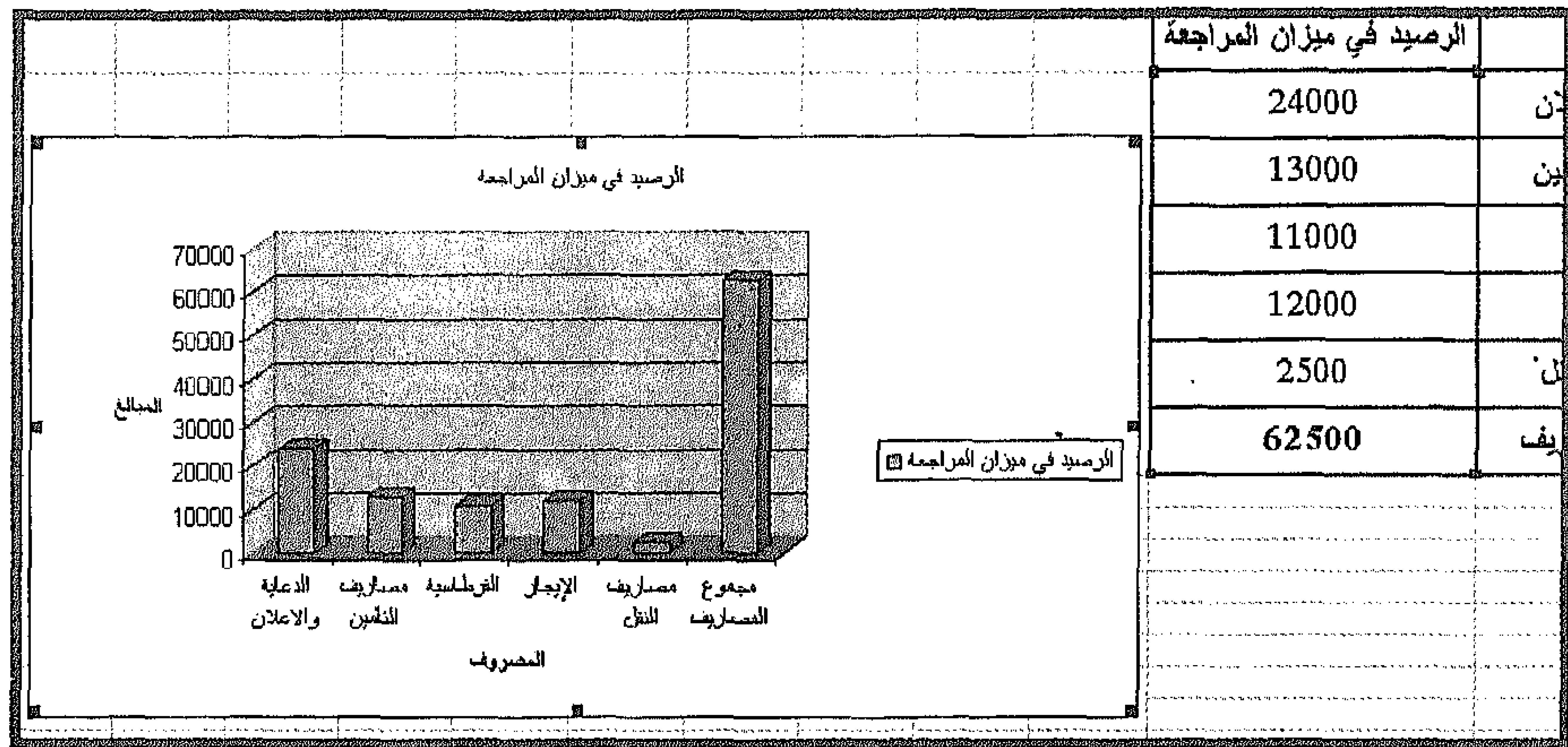
6. تحديد مكان وضع الرسم البياني: بعد الانتهاء من هذه الخطوة، وهي الخطوة الأخيرة في التحكم بالرسم البياني من خلال شاشات الحوار السابقة، يتم الانتقال إلى الخطوة الأخيرة التي يتم من خلالها تحديد مكان وضع الرسم البياني في ورقة ملف إكسل: هل هو ضمن ورقة العمل نفسها أم في ورقة عمل جديدة؟ كما في الشكل (76 -1)



شكل 76 -1: معالج التخطيطات الخطوة (4 من 4)

7. عند اختيار ظهور الرسم البياني في ورقة عمل جديدة، فإنه سيظهر كاملاً على ورقة دون الحاجة إلى التحكم بأبعاده وإنما يجري التحكم من خلال الضغط على

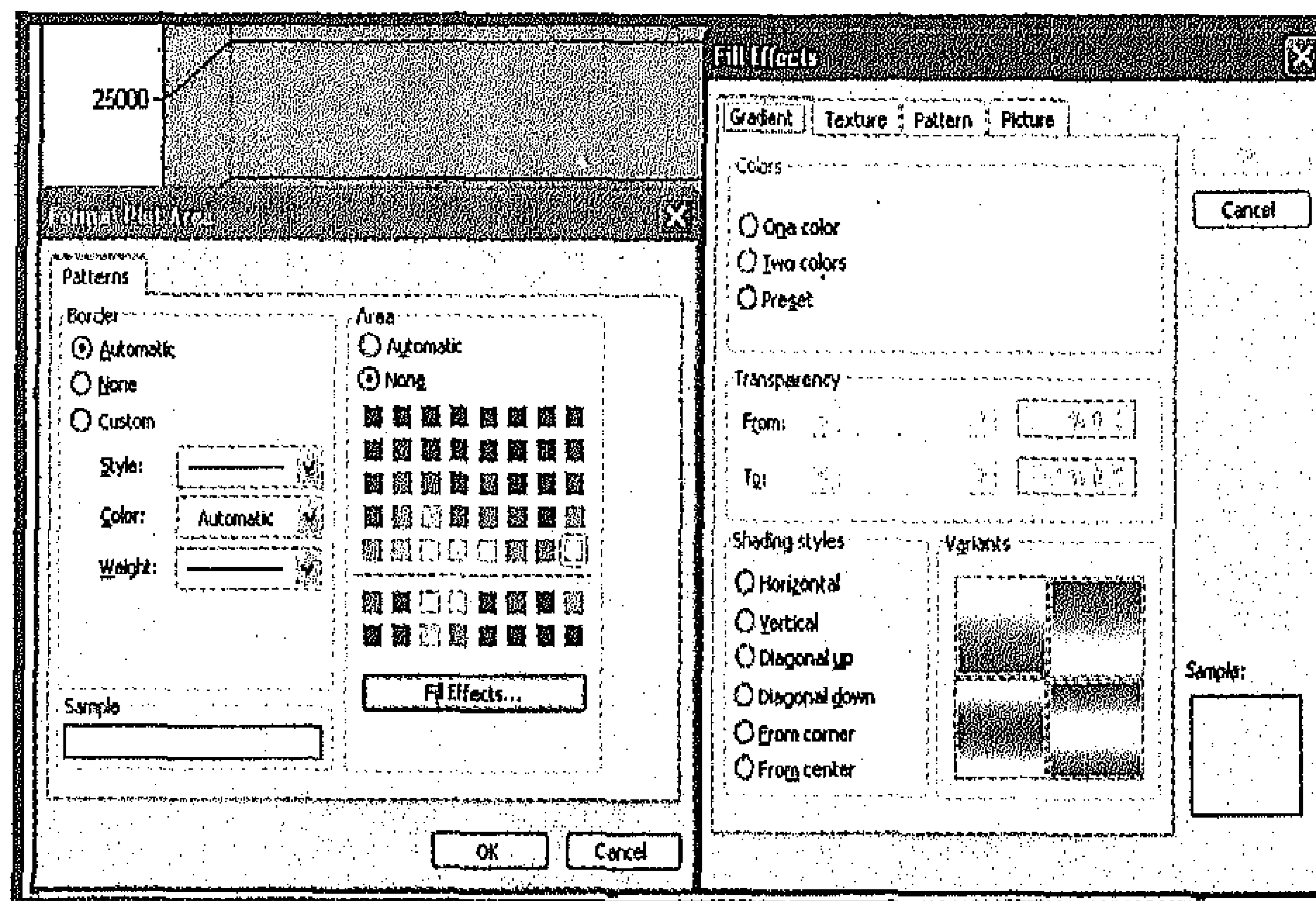
الطرف الأيمن من مؤشر الفأرة داخل الحدود الخارجية للرسم البياني كما يظهر في الشكل (77 -1).



شكل 77 -1: التخطيط

8. ولعمل أية تعديلات على الرسم، فإن ذلك يتم من خلال وضع المؤشر في أي مكان داخل المساحة الطرفية للرسم البياني والضغط على الطرف الأيمن للفأرة حيث تظهر قائمة الخيارات الموضحة في الشكل أدناه.

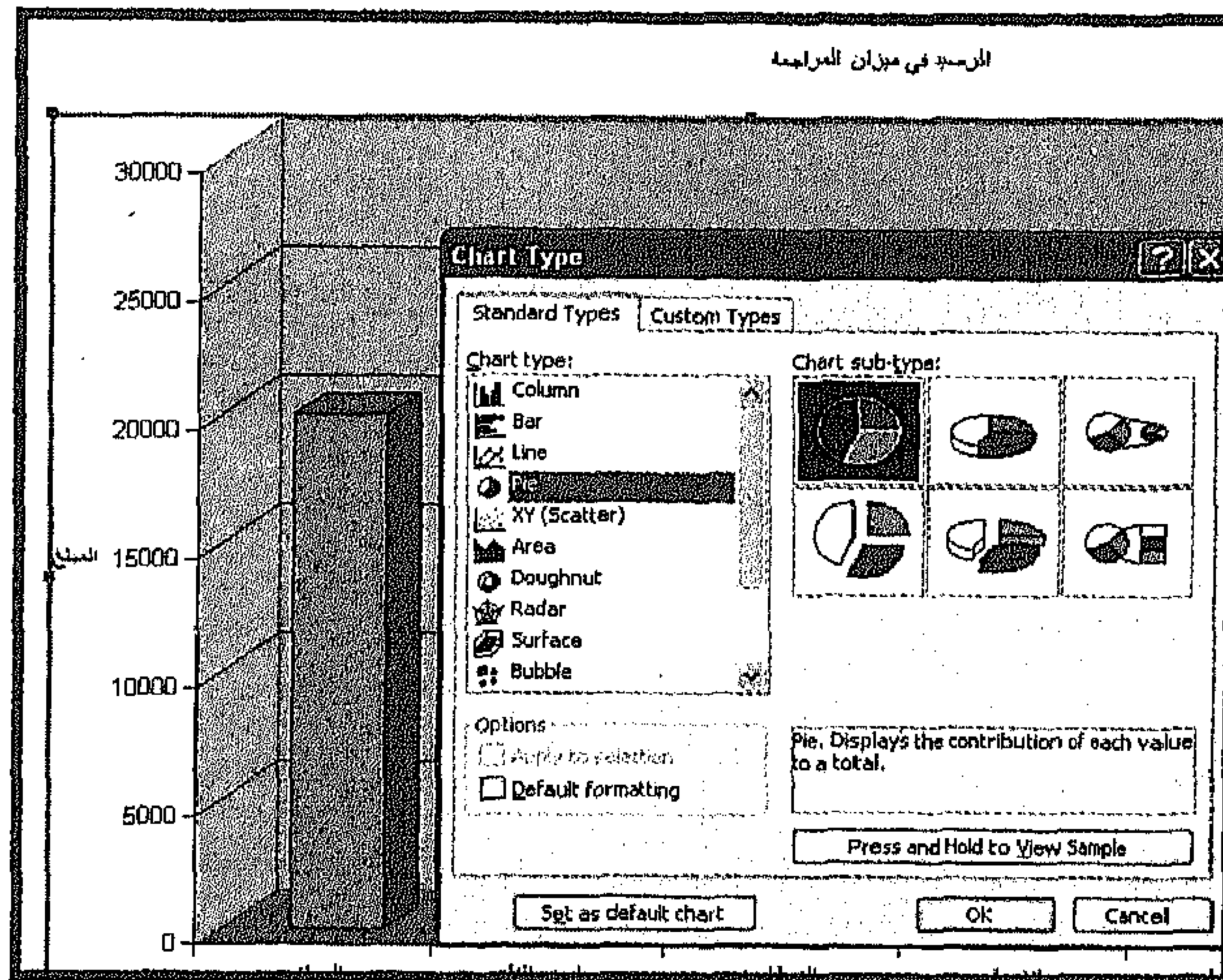
9. وعند اختيار Format Chart Area، يمكن التحكم في خلفية الرسم البياني وألوانه وعرضه كما يظهر في الشكل(78 -1):



شكل 78 -1: تنسيق التخطيط

حاول أن تتفحص هذه الأوامر وتجرب استخدامها في كل مرة، وترى تأثيرها على الرسم البياني.

10. فعند اختيار Chart type، يمكن التحكم في أنواع الرسم البياني المختلفة كما يظهر في الشكل(79 -1):



شكل 79 -1: نوع التخطيط

Source of data: إذا كنت بحاجة إلى تعديل مدى البيانات المستخدمة في الرسم البياني حيث يمكنك العودة إلى ورقة العمل التي توجد بها البيانات.

Chart options: تعود من خلالها إلى مربع الحوار الذي يمكن من خلاله التحكم في عرض البيانات على شكل رسومات من حيث اختيار عنوان الرسم وشكل الشبكة وغيرهما.

Location: حيث يمكنك تغيير مكان وضع الرسم البياني ويمكن وضعه في ورقة العمل الحالية أو في ورقة عمل منفصلة أو كائن في ورقة عمل أخرى في الملف نفسه أو في ملف آخر.

إضافة التنسيقات الشرطية(conitional formatting)أو تغييرها أو إزالتها

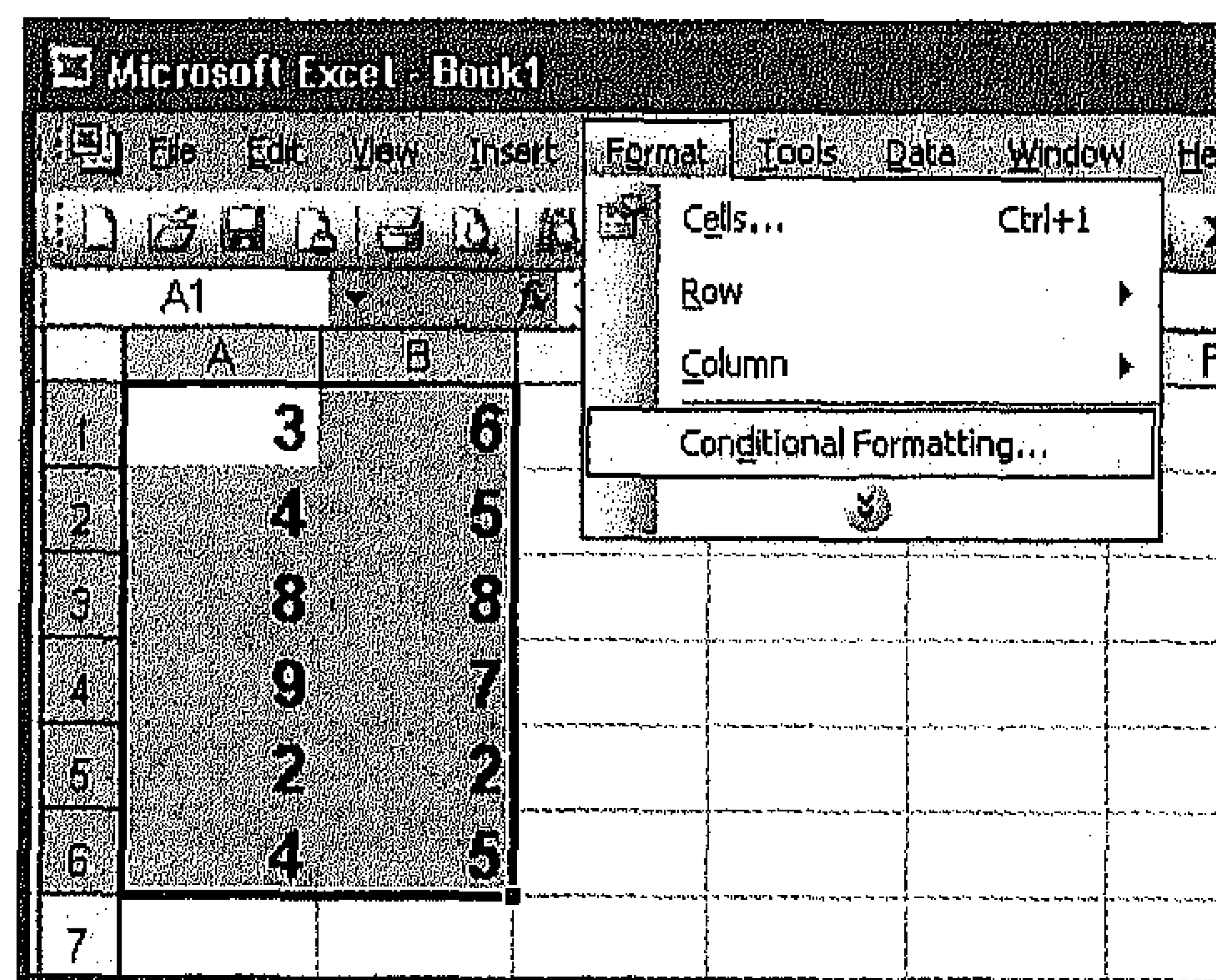
لنفرض ان لدينا الجدول الموضح بالشكل (80 -1) والذي قمنا بتظليله للقيام بعملية التنسيق الشرطي. والنفرض اننا نريد الارقام الواقعة بين 2 و4 وتعليمها باللون الاحمر. ولعمل هذا الشرط نقوم بالخطوات التالية

1. حدد الخلايا التي تريد إضافة تنسيقات شرطية إليها أو تغييرها، أو إزالتها (التنسيق الشرطي: هو التنسيق الذي يقوم Excel بتطبيقه تلقائياً على الخلايا (كتظليل الخلية أو لون الخط) عند تعيين أحد الشروط).

	A	B	C	D
1	3	6		
2	4	5		
3	8	8		
4	9	7		
5	2	2		
6	4	5		
7				

شكل 80 -1: تحديد البيانات

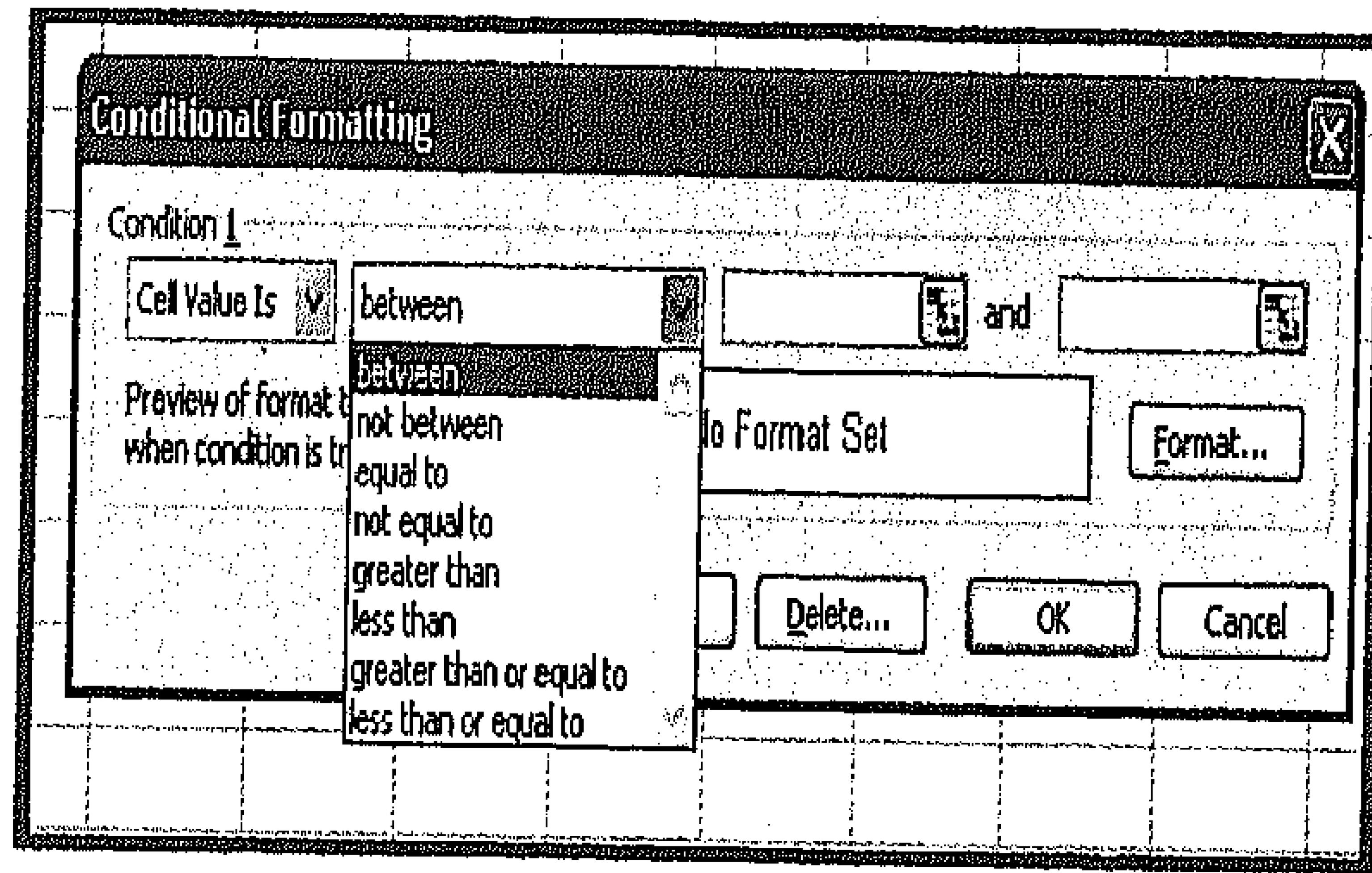
2. في القائمة تنسيق، انقر فوق تنسيق شرطي. كما هو موضح بالشكل (81 -1):



شكل 81 -1: التنسيق الشرطي

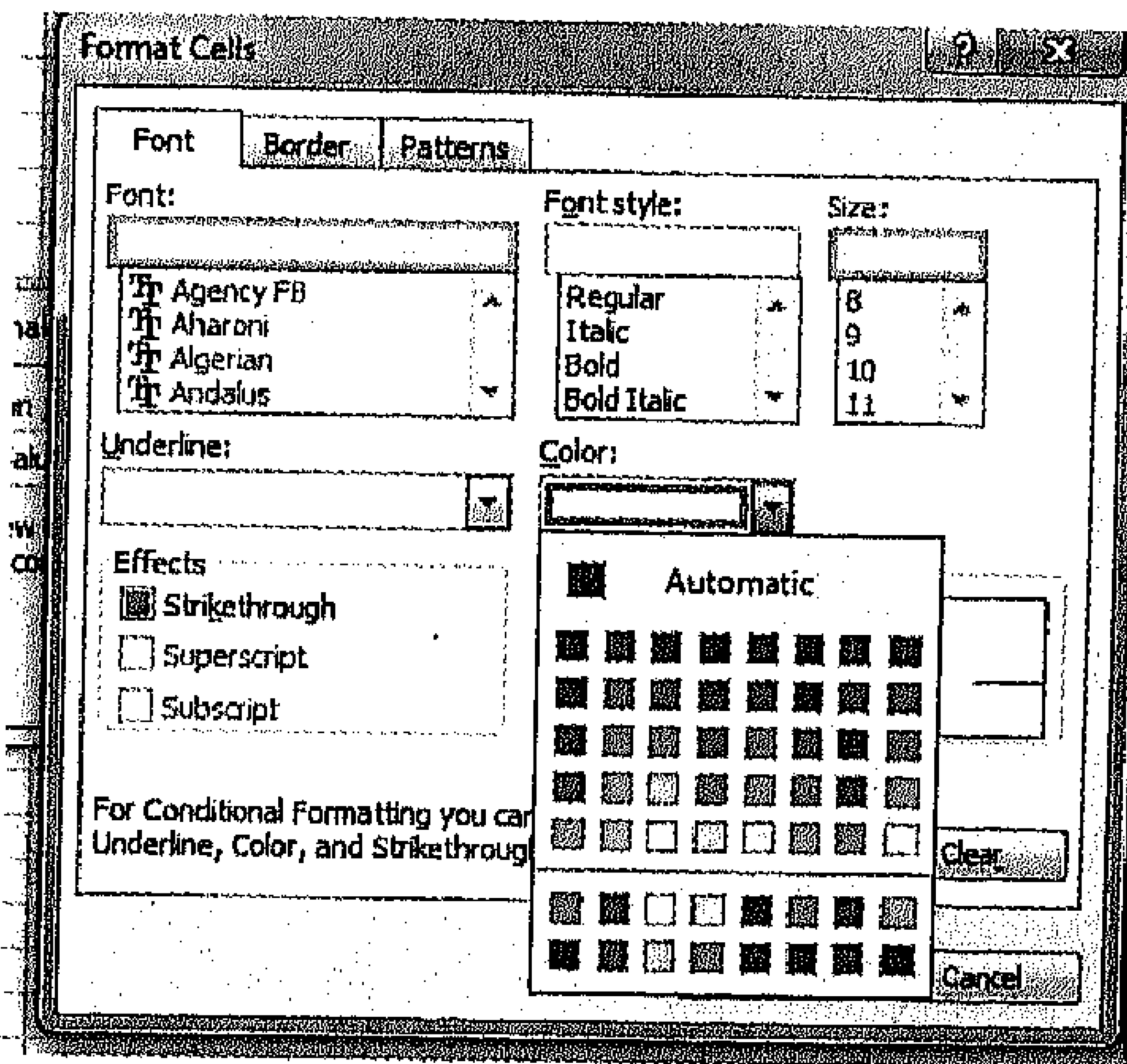
3. قم بواحدة مما يلي:

● لاستخدام قيم في الخلايا المحددة كمعايير للتنسيق، انقر فوق قيمة الخلية، حدد عبارة المقارنة، ثم اكتب قيمة الثابت أو الصيغة. إذا أدخلت صيغة، ابدأها بعلامة المساواة (=). كما بالشكل (82 -1) وفي مثالنا نريد الارقام الواقعة بين 2 و 4. وعليه فاننا سنختار عبارة Between كما هو موضح ونضع رقم 2 في الفراغ الذي يأتي بعد كلمة Between ونضع رقم 4 في الفراغ الذي يقع بعد كلمة and.



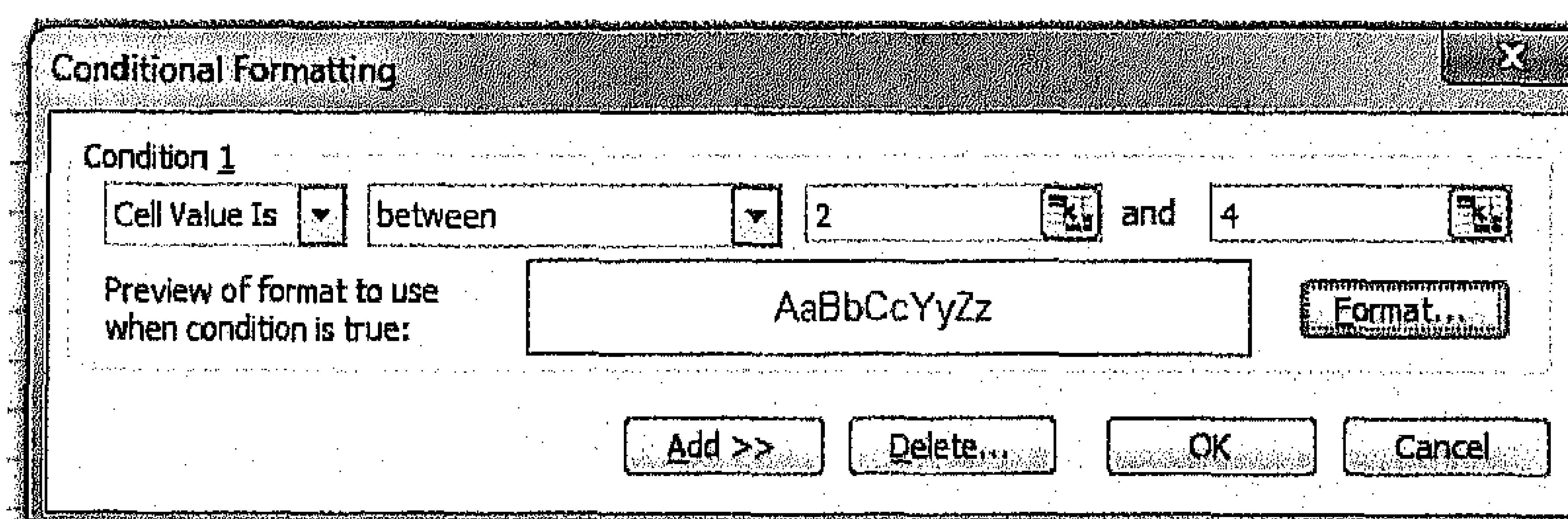
شكل 82 -1: التنسيق الشرطي بناءً على قيمة الخلية

ثم تأتب الخطوة اللاحقة وهي الضغط على كلمة format ليظهر الشكل (53 -1):



الشكل 53 -1

الخطـوة اللاحقـة هـي اختـيار اللـون الاحمـرمن قائمـة color ثـم ok لنـصل الى الشـكل (84 -1)



الشـكل 84 -1

واذا احتجـنا الى اضـافة شـروط اخـرى فانـنا نقـوم بالـضغط علـى add ونكمـل الخطـوات السـابقة. وفي مثالنا سنـكتفي بشـرط اللون الاحمر للإرقام الواقعة بين 2 و 4. ولتحقيق هذا الشـرط نقوم مرة اخرى بالـضغط على ok لنصل الى الشـكل (85 -1)

G10

A	B	C
3	6	
4	5	
8	8	
9	7	
2	2	
4	5	

الشـكل 85 -1

نلاحظ في النتيجة الـتي ظهرت في الشـكل 2 -53 ان الارقام 4،2,3 هي التي لونت باللون الاحمر وهو المطلوب.

تغيير تنسيق شرطي أو إزالته

قم بواحدة أو أكثر مما يلي:

- لتغيير التنسيقات، انقر فوق تنسيق للشرط الذي تريد تغييره.

- ولإعادة تحديد التنسيقات في علامة التبويب الحالية لمربع الحوار تنسيق خلايا، انقر فوق مسح.
- لإزالة شرط واحد أو أكثر، انقر فوق حذف، ثم حدد خانات اختيار الشروط التي تريد حذفها.

لإزالة كافة التنسيقات الشرطية بالإضافة إلى تنسيقات الخلايا الأخرى للخلايا المحددة، أشر إلى مسح في القائمة تحرير، ثم انقر فوق تنسيقات.

تطبيق شامل لعملية التنسيق واستخراج المجموع والمعدل:

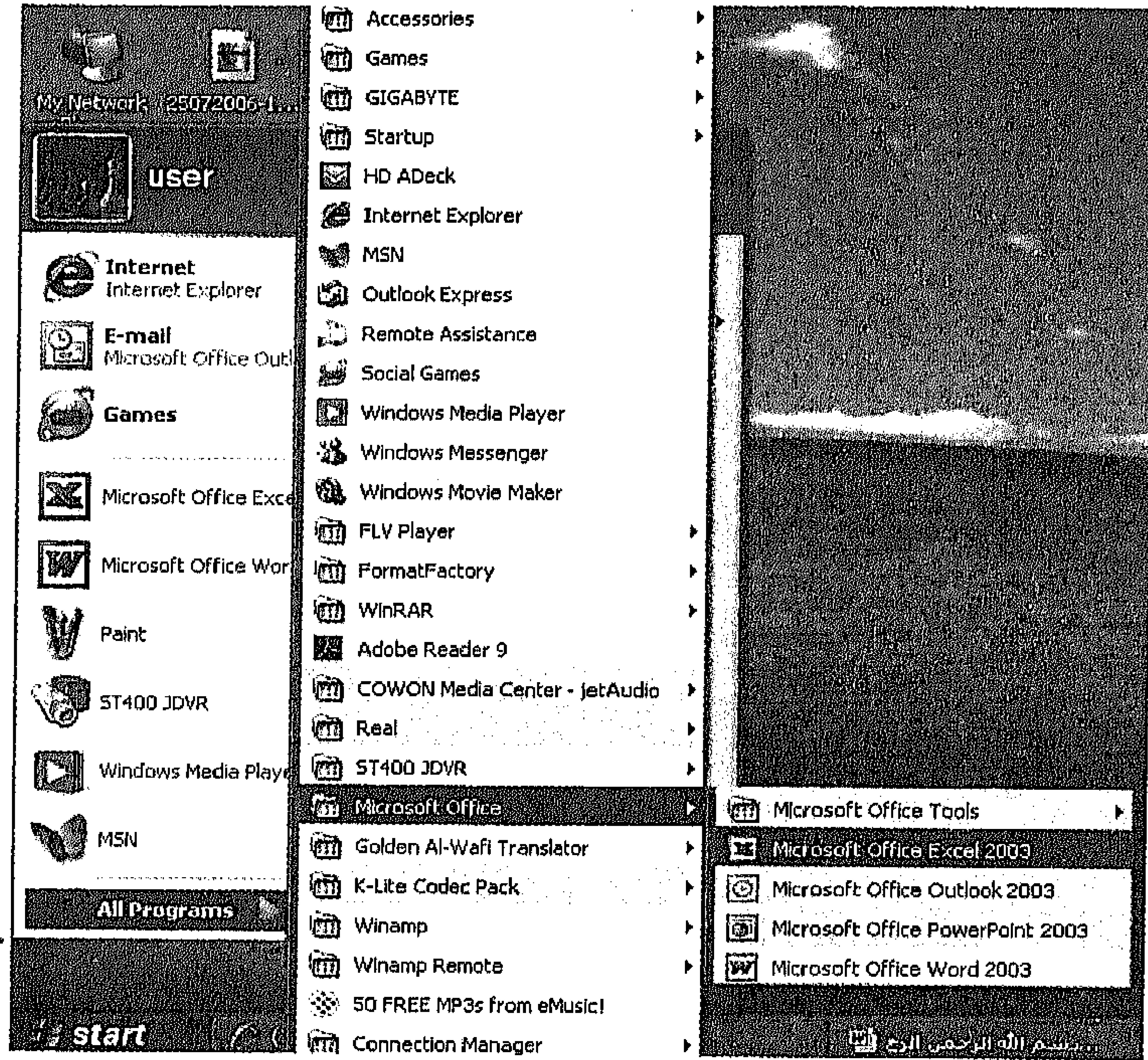
1. افتح برمجية اكسل
2. صمم جدولاً يحتوي على ثلاث مواد وهي : رياضيات ، عربي ، ادارة، لعشرة طلاب
3. الطالب رقم واحد علاماته كمايلي (70 ، 60 ، 50)وعلى التوالي
4. اعط اسماء من عندك لهؤلاء الطلاب وضع العلامات وفقا لما يلي
   - رياضيات يزيد كل طالب عن الذي قبله ب ثلاثة علامات
   - عربي يزيد كل طالب عن الذي قبله ب علامتين
   - ادارة يقل كل طالب عن الذي قبله ب علامة واحدة

❖ **المطلوب** اوجد:

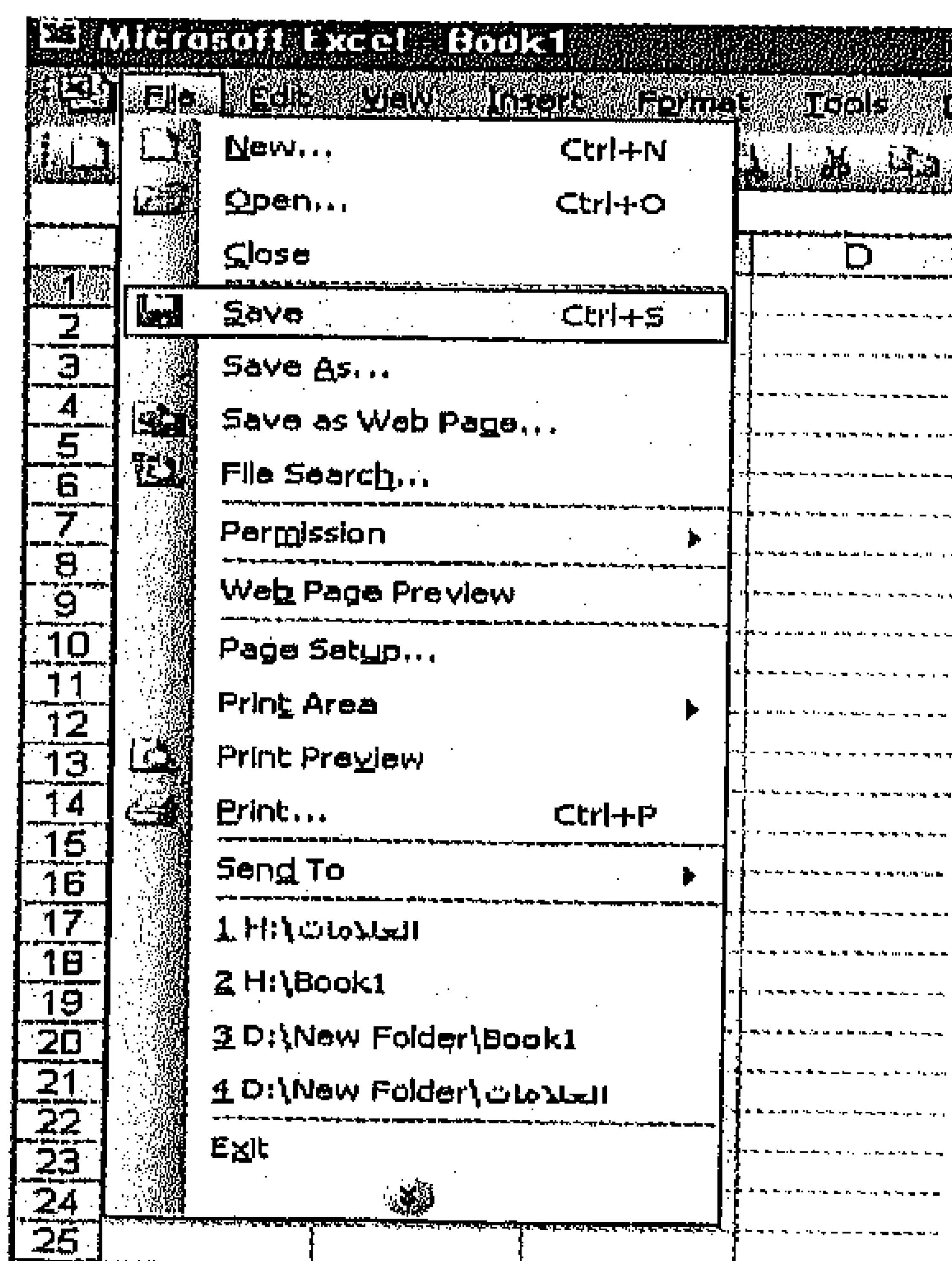
1. معدل كل طالب على حدة
2. معدل كل ماده
3. معدل الشعبة كاملة

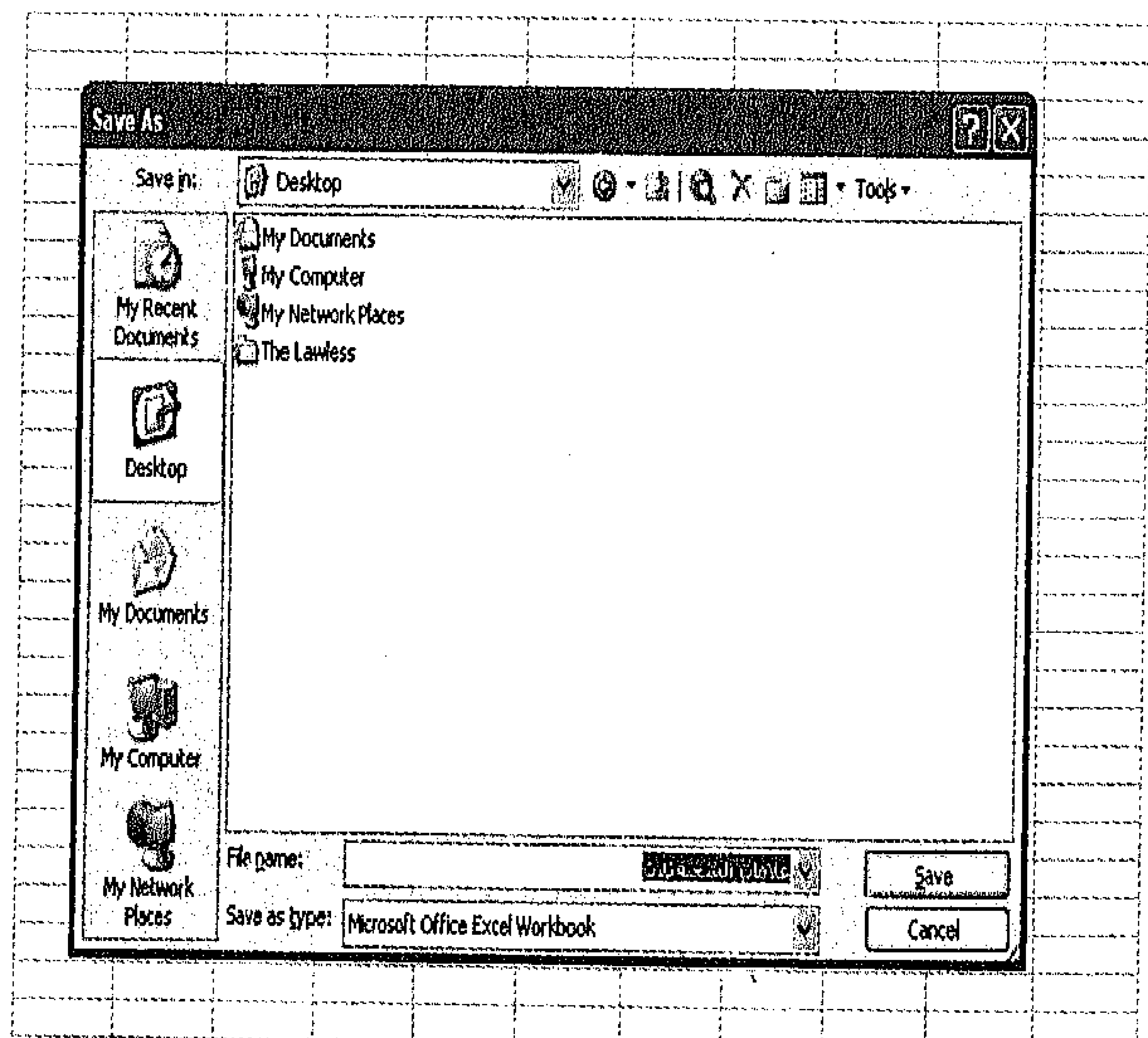
الحل :

1. افتح برمجية اكسل عن طريق الضغط على لائحة ابدأ(start) ومنها اختيار برمجية اكسل كما هو موضح ادناه :

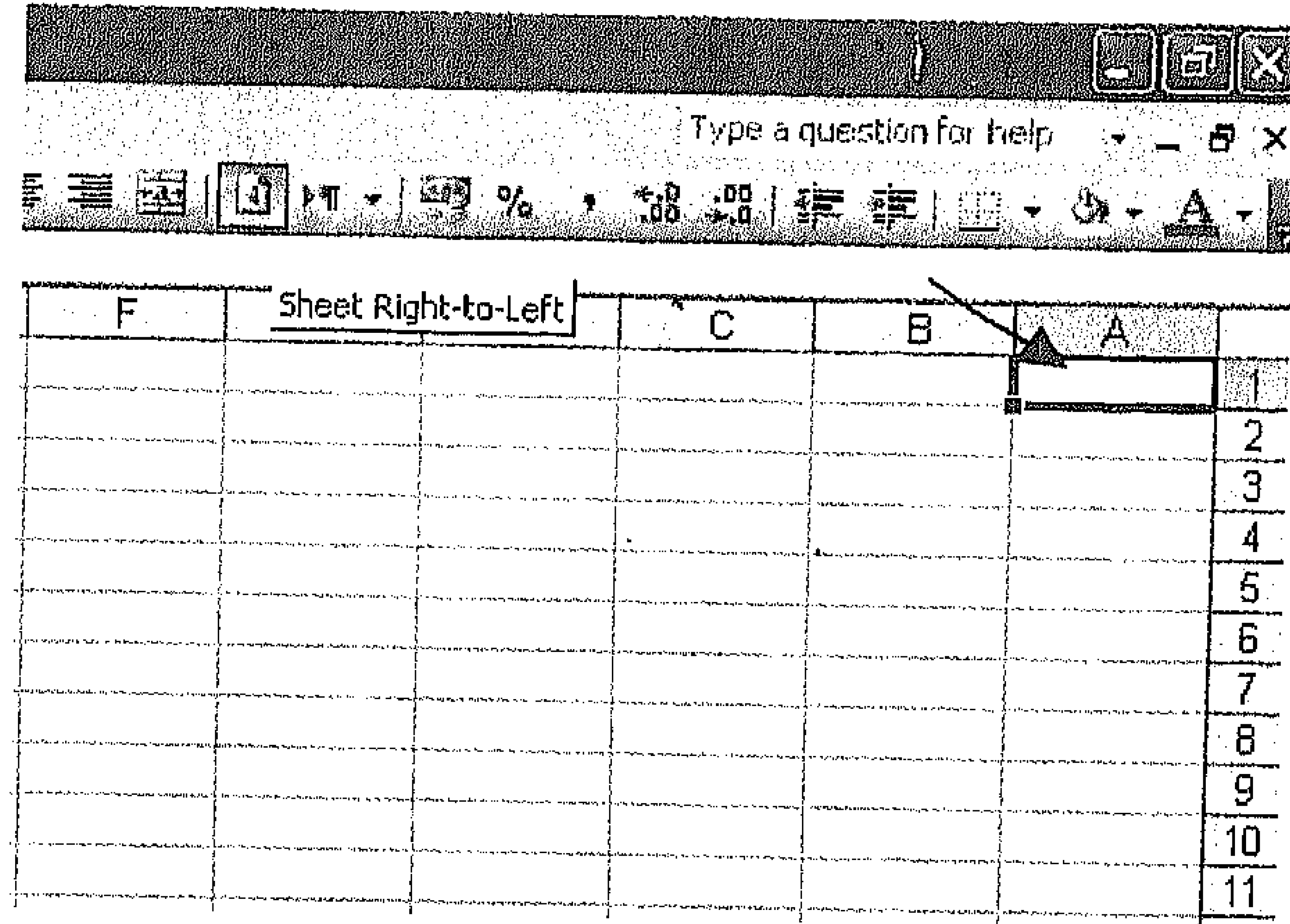


2. تسمية الملف باسم (علامات الشعبة ثلاث) ويكون ذلك عن طريق حفظ الملف عن طريق الضغط على ملف من شريط اللوائح واختيار حفظ وتسمية الملف كما تريد واختيار مكان الحفظ كما هم موضح بالشكل التالي:

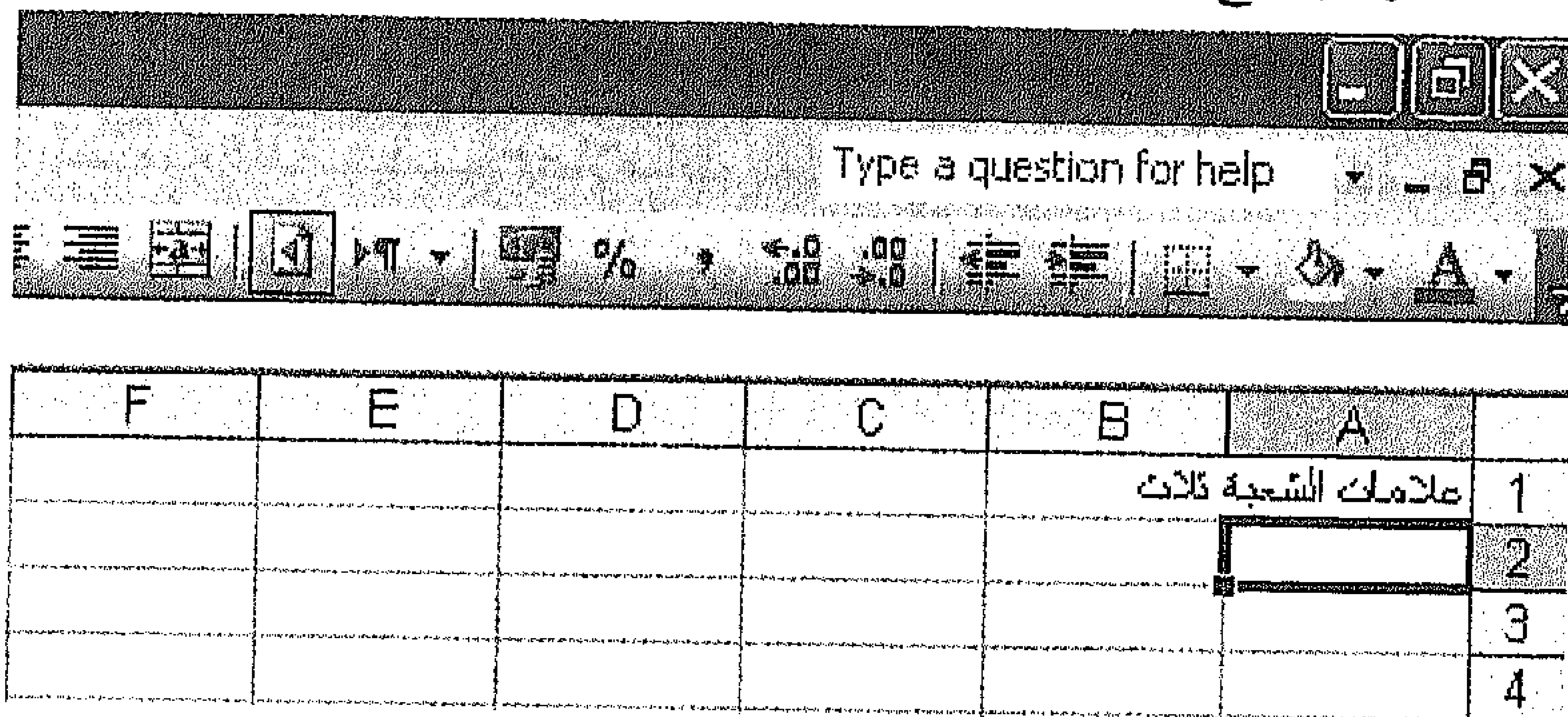




3. تحويل وجهة البرمجية الى العربية اي الى جهة اليمين وتهيئته الى العمل ويتم ذلك عن طريق الضغط على [icon] كما هو موضح في الشكل التالي:



4. نقوم بعمل ترويسه للجدول ونقوم بعملها عن طريق كتابة اسم الجدول في مربع A1 كما هو موضح ادناه :

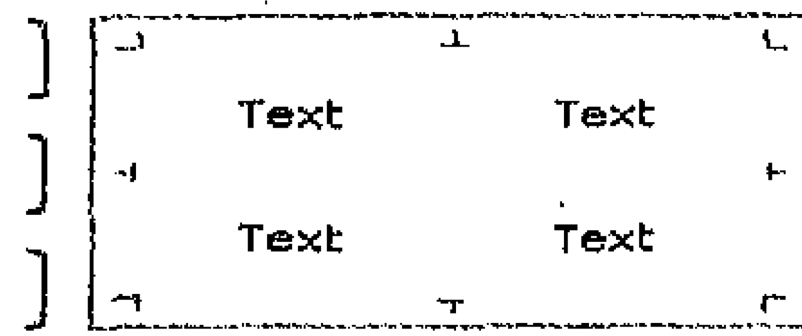


5. نقوم بتعبئة بيانات الجدول التي اعطيت في السؤال وهي الرقم والاسم والمادة الاولى والمادة الثانية والمادة الثالثة كما هو موضح في الشكل التالي :

F	E	D	C	B	A	
					علامات الشعبة ثلاث	1
	ادارة	عربي	رياضيات	الاسم	الرقم	2
						3
						4
						5
						6
						7
						8
						9
						10
						11
						12
						13
						14
						15

6. نقوم بتصميم الجدول وتسطيره وتحديد حدود الجدول المراد ونقوم بذلك عن طريق تظليل الجدول وتحديد حجمه والضغط على Format ومنها نختار Cells ثم Border :

7. نقوم بأختيار الخطوط المراد تسطير الجدول بها من الداخل والخارج واما عن طريق الاختصارات Inside Outline None او يدويا عن طريق



ليصبح الجدول كما هو موضح ادناه :

	A	B	C	D	E	F
1	علامات الشعبة ثلاث					
2	الرقم	الاسم	رياضيات	عربي	ادارة	
3						
4						
5						
6						
7						
8						
9						
10						
11						
12						
13						

8. نقوم بتنسيق الترويسه وتوسيطها عن طرق الضغط على بعد تظليل الجدول وتكبير الخط كما هو موضح بالشكل التالي:

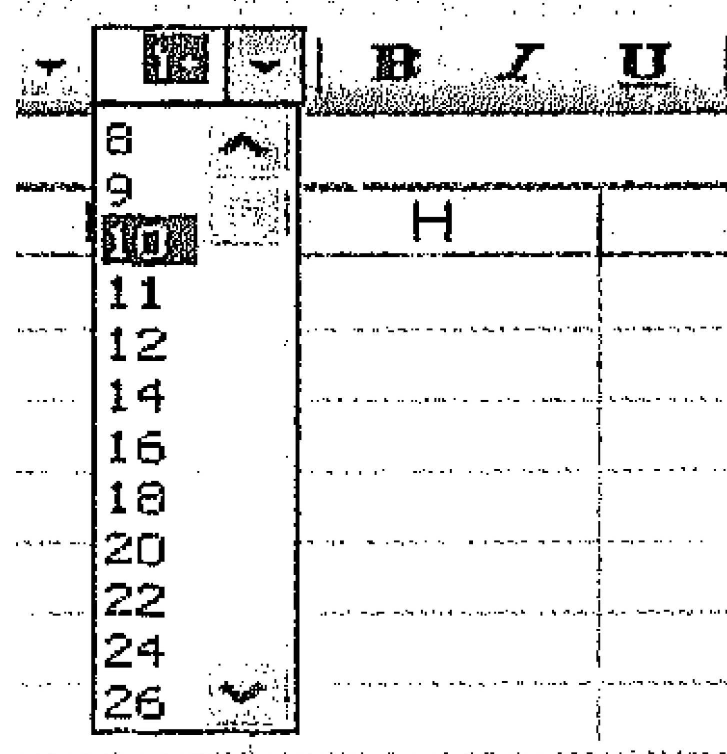
Merge and Center

	A	B	C	D	E	F
1	علامات الشعبة ثلاث					
2	الرقم	الاسم	رياضيات	عربي	ادارة	
3						
4						
5						

Merge and Center

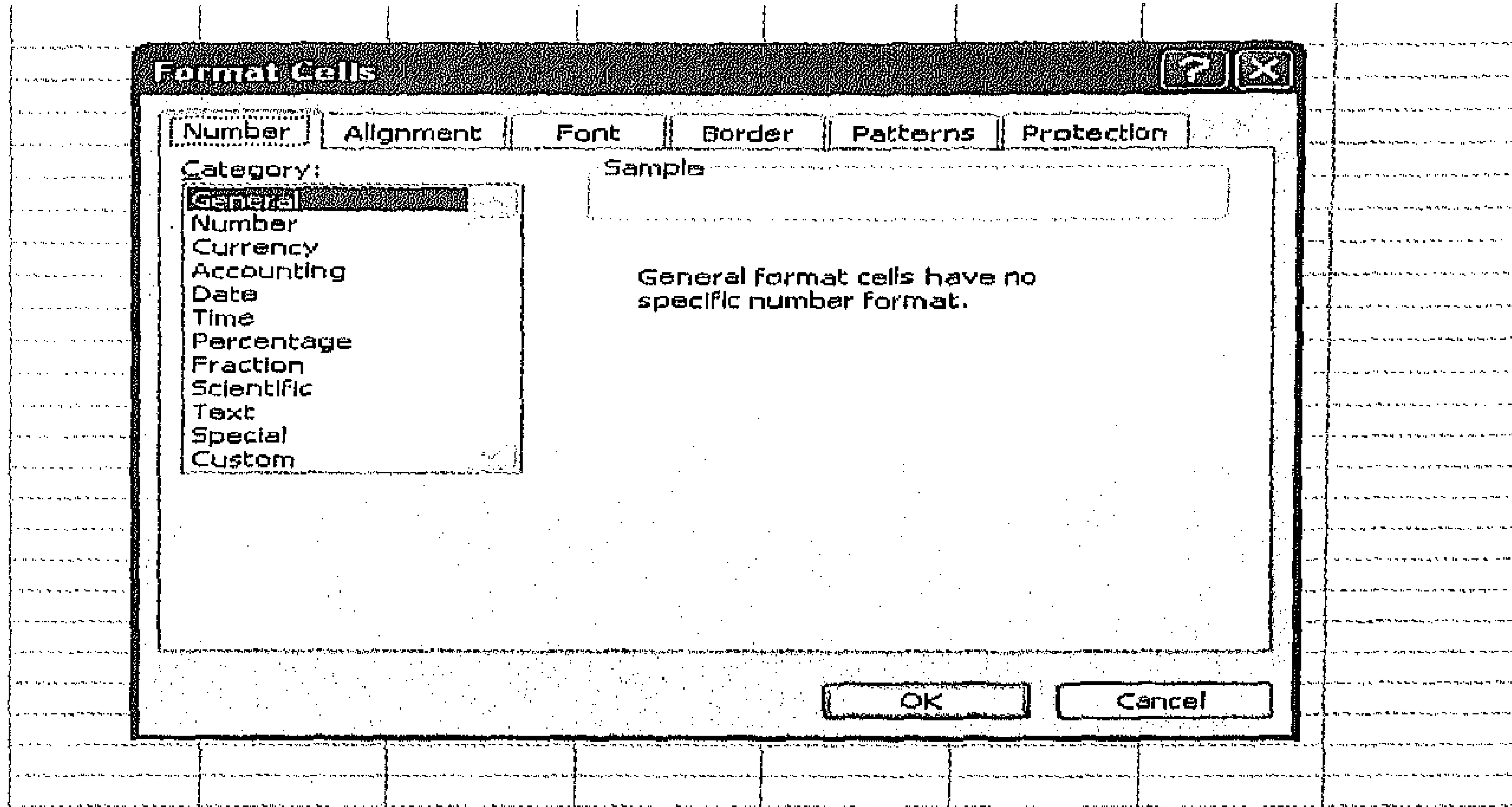
	A	B	C	D	E	F
1	علامات الشعبة ثلاث					
2	الرقم	الاسم	رياضيات	عربي	ادارة	
3						
4						

9. نقوم بتكبير الخط عن طريق الضغط على

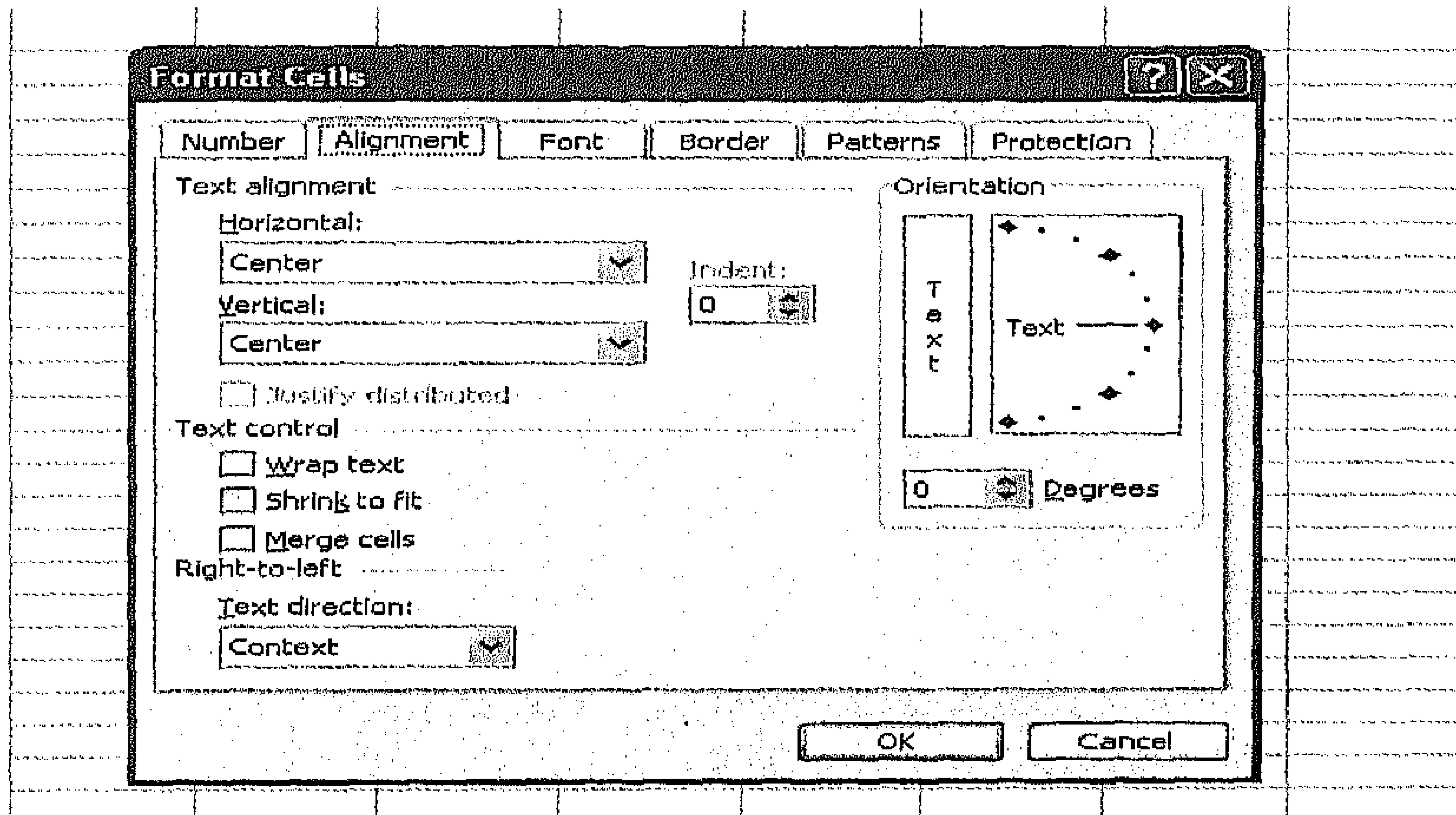


10. اذا اردنا توسيع الخلايا او تضييقها فما علينا الا وضع المؤشر على الفاصل بين اسماء الاعمدة حتى تظهر اشارة (+) ثم الضغط على الجهة اليسرى من الفأرة والسحب الى اليسار او اليمين حسب المطلوب كما في الشكل التالي حيث نريد مثلا توسيع الخلية c الى اليسار :

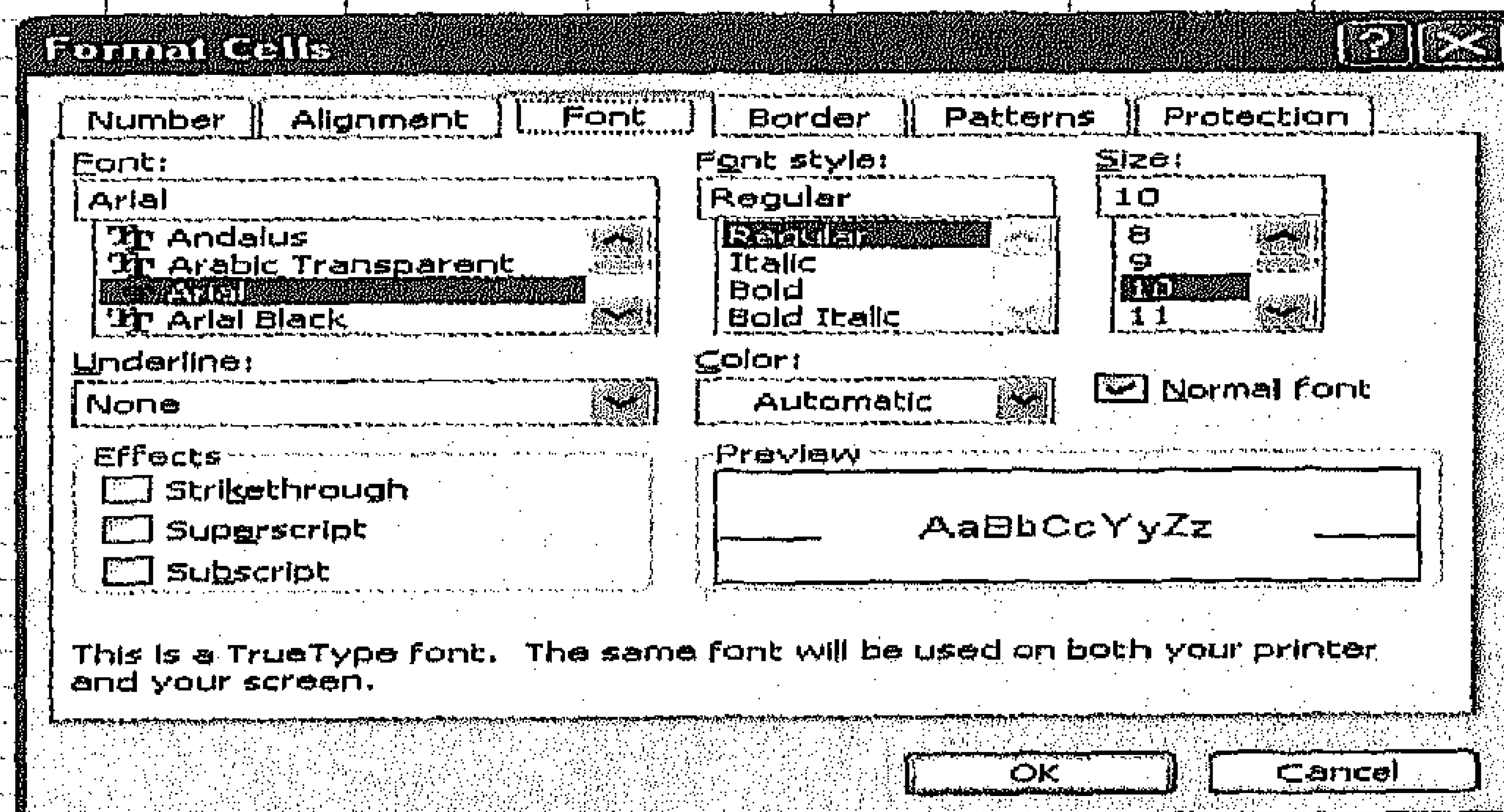
11. ونستطيع ايضا التحكم وتنسيق الجدول اي تغير لون المربعات او التحكم بالخط و لون الخط وموقع الكتابة ويكون ذلك عن طريق الضغط على Format من شريط القوائم واختيار منها Cells ليظهر لك الشكل التالي ومنه تستطيع تنسيق الجدول كما تريد:



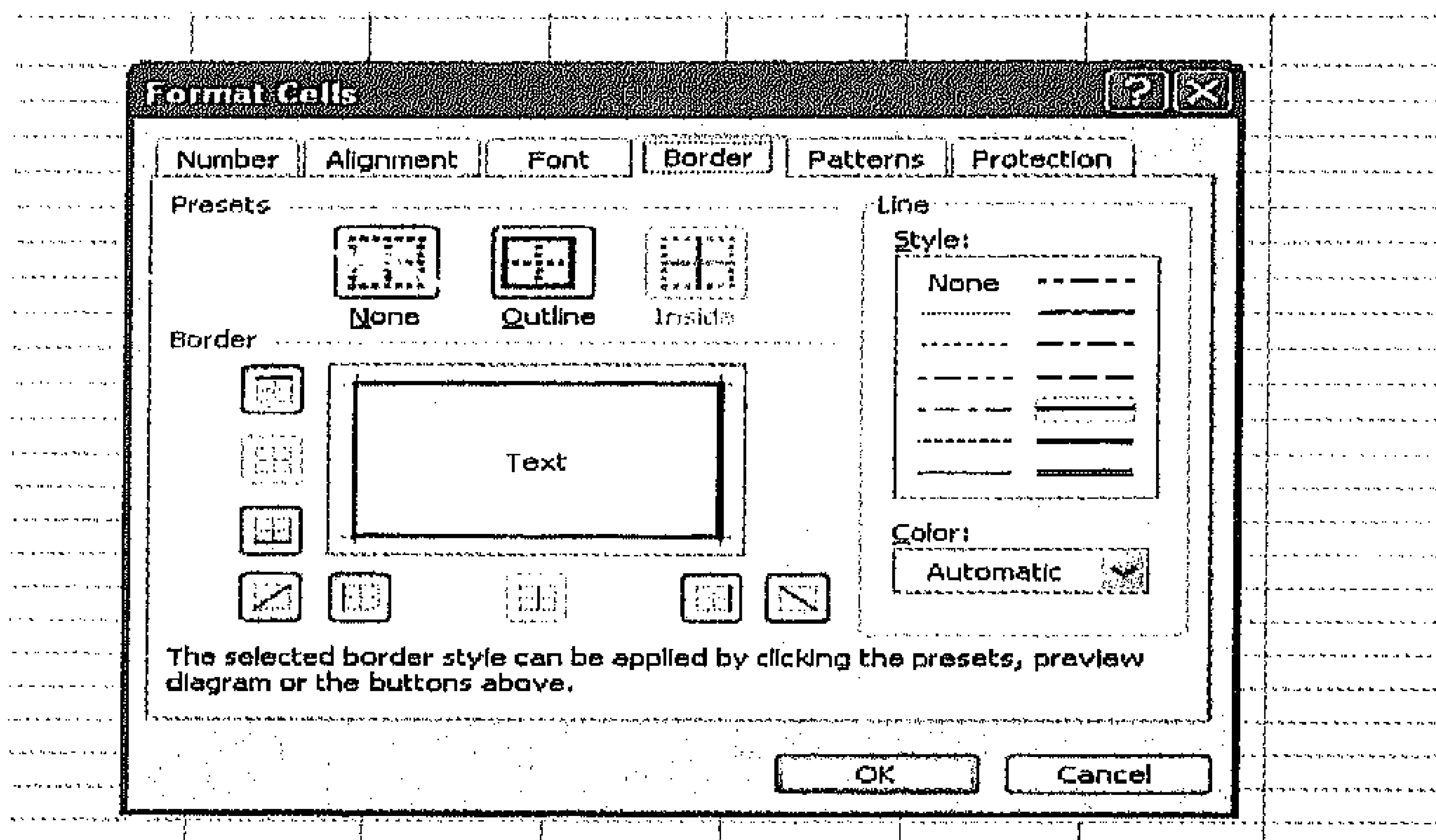
12. وللتحكم بكيفية اتجاه الكلمة اي افقيى او عمودي او بوسط المربع او على اليمين او اليسار يتم الضغط على Alignment:



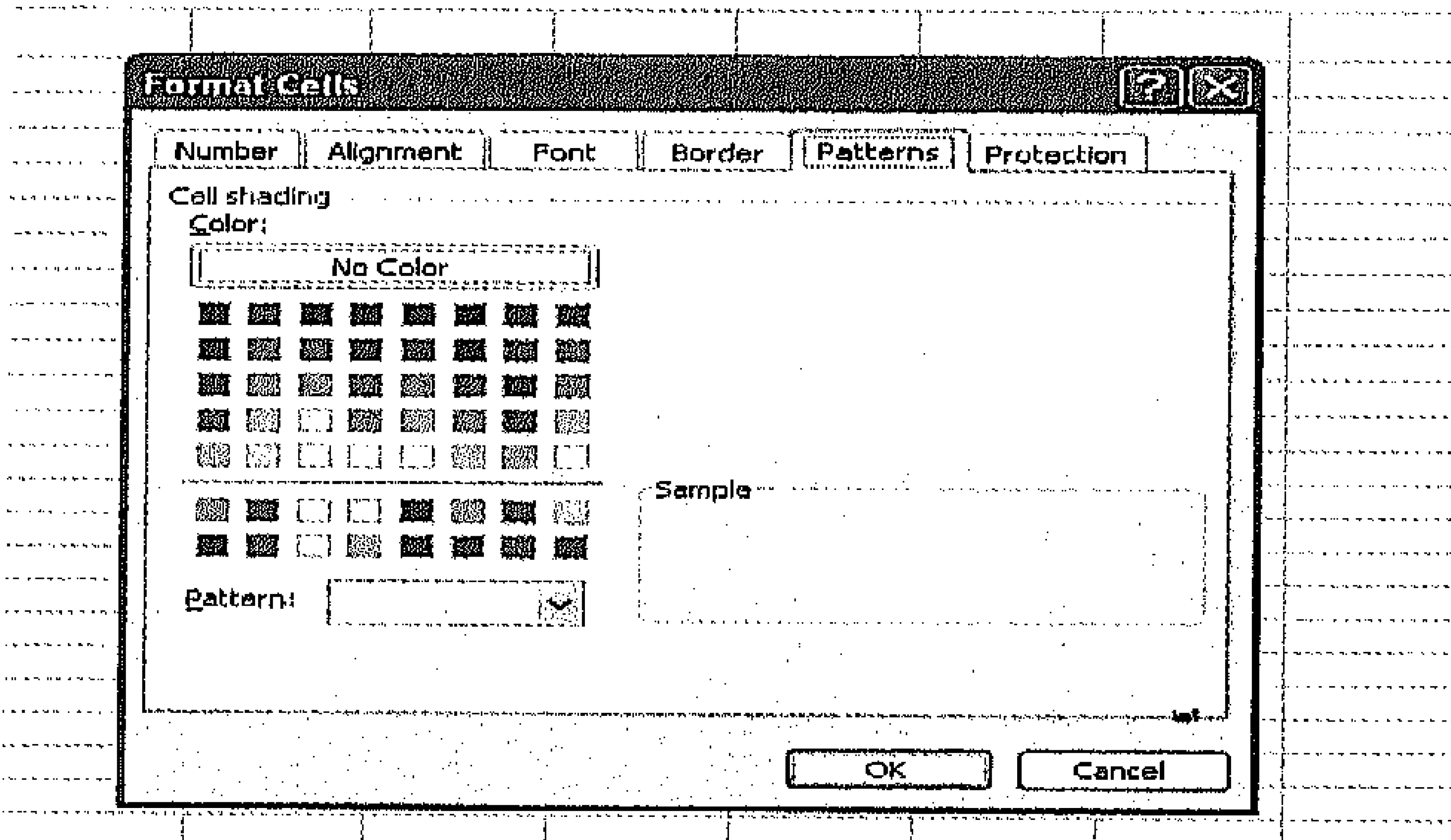
13. وللتحكم بالخط يتم الضغط على Font كما هو موضح بالشكل التالي:



14. وكما تم ذكره سابقا للتحكم وتنسيق الجدول يتم الضغط على Border:



15. وللتحكم بالوان الجدول يتم الضغط على Patterns كما هو موضح ادناه:



16. نقوم الان بتعبئة معطيات السؤال التي اعطيت اليك وتسمية عشرة طلاب من عندك كما طلب منك السؤال كما هو موضح في الشكل التالي:

Type a question for help

	A	B	C	D	E	F
1	كشف علامات الشعبه ٣					
2	الرقم	الاسم	رياضيات	عربي	اداره	
3	1	احمد				
4	2	محمد				
5	3	ايمن				
6	4	انس				
7	5	طارق				
8	6	عدي				
9	7	طلال				
10	8	محمود				
11	9	يزن				
12	10	يوسف				
13						

17. الطالب رقم واحد علاماته كمايلي (70 ، 60 ، 50) على التوالي :

Type a question for help

F	E	D	C	B	A	
	كشف علامات الشعبه ٣					1
	اداره	عربي	رياضيات	الاسم	الرقم	2
	50	60	70	احمد	1	3
				محمد	2	4
				ايمن	3	5
				انس	4	6
				طارق	5	7
				عدي	6	8
				طلال	7	9
				محمود	8	10
				يزن	9	11
				يوسف	10	12
						13

18. رياضيات يزيد كل طالب عن الذي قبله ب 3 علامات:

(وتتم هذه العملية عن طريق كتابة علامات الطالب الثاني مراعيا الفرق الذي تم طلبه في السؤال وبعدها يتم تظليل علامة الطالب الاول والثاني، ثم وضع المؤشر على اسفل يسار الزاوية لخلية علامة الطالب الثاني ثم الضغط على زر الفأرة الايسر والسحب الى اخر طالب كما هو موضح ادناه:

Type a question for help

E	D	C	B	A	
كشف علامات الشعبه ٣					1
اداره	عربي	رياضيات	الاسم	الرقم	2
50	60	70	احمد	1	3
		73	محمد	2	4
		76	ايمن	3	5
		79	انس	4	6
		82	طارق	5	7
		85	عدي	6	8
		88	طلال	7	9
		91	محمود	8	10
		94	يزن	9	11
		97	يوسف	10	12

19. عربي يزيد كل طالب عن الذي قبله ب علامتان ونطبق نفس الطريقة التي طبقت في النقطة السابقة كماهو موضح في الشكل التالي :

Type a question for help

	A	B	C	D	E
1	كشف علامات الشعبه ٣				
2	الرقم	الاسم	رياضيات	عربي	اداره
3	1	احمد	70	60	50
4	2	محمد	73	62	
5	3	ايمن	76	64	
6	4	انس	79	66	
7	5	طارق	82	68	
8	6	عدي	85	70	
9	7	طلال	88	72	
10	8	محمود	91	74	
11	9	يزن	94	76	
12	10	يوسف	97	78	

20. اداره يقل كل طالب عن الذي قبله ب 1 علامه :

Type a question for help

	A	B	C	D	E
1	كشف علامات الشعبه ٣				
2	الرقم	الاسم	رياضيات	عربي	اداره
3	1	احمد	70	60	50
4	2	محمد	73	62	49
5	3	ايمن	76	64	48
6	4	انس	79	66	47
7	5	طارق	82	68	46
8	6	عدي	85	70	45
9	7	طلال	88	72	44
10	8	محمود	91	74	43
11	9	يزن	94	76	42
12	10	يوسف	97	78	41

بهذا نكون قد قمنا بتصميم جدول علامات الطلاب، ومنه نستطيع حل المطلوبات التالية:

1. معدل كل طالب على حدة
2. معدل كل ماده
3. معدل الشعبه كاملا

❖❖**ملاحظه:** لكي يتم احتساب المعدل يجب اضافه كل من المجموع والمعدل على الجدول بشكل عمودي وافقي كما هو موضح في الشكل التالي:

Type a question for help

G	F	E	D	C	B	A	
		كشف علامات الشعبه ٣					1
المعدل	المجموع	اداره	عربي	رياضيات	الاسم	الرقم	2
		50	60	70	احمد	1	3
		49	62	73	محمد	2	4
		48	64	76	ايمن	3	5
		47	66	79	انس	4	6
		46	68	82	طارق	5	7
		45	70	85	عدي	6	8
		44	72	88	طلال	7	9
		43	74	91	محمود	8	10
		42	76	94	يزن	9	11
		41	78	97	يوسف	10	12
						المجموع	13
						المعدل	14

21. نقوم باستخراج المجموع وتتم هذه العملية عن طريق عدة نقاط اولا استخراج مجموع اول طالب لوحده عن طريق تظليل علاماته والضغط على اشاره Σ الموجوده في شريط الادوات كما هو موضح ادناه:

Type a question for help

H	G	F	E	D	C	B	
			كشف علامات الشعبه ٣				1
	المعدل	المجموع	اداره	عربي	رياضيات	الاسم	2
			50	60	70	احمد	3
			49	62	73	محمد	4
			48	64	76	ايمن	5

Type a question for help

Arabic Transparent 12

O	N	M	L	K	J	I	H	G	F	E	D	C	B	
										كشف علامات الشعبه ٣				1
								المعدل	المجموع	اداره	عربي	رياضيات	الاسم	2
									180	50	60	70	احمد	3
										49	62	73	محمد	4
										48	64	76	ايمن	5
										47	66	79	انس	6
										46	68	82	طارق	7
										45	70	85	عدي	8
										44	72	88	طلال	9

22. نقوم الان بستخراج مجموع كل طالب على حدة وتتم هذه العملية عن طريق وضع المؤشر على مجموع اول طالب وعندما تظهر اشاره الزائد نقوم بالضغط والسحب حتى اخر طالب كما هو موضح ادناه:

Type a question for help

G	F	E	D	C	B	
كشف علامات الشعبه ٣						1
المعدل	المجموع	اداره	عربي	رياضيات	الاسم	2
	180	50	60	70	احمد	3
	184	49	62	73	محمد	4
	188	48	64	76	ايمن	5
	192	47	66	79	انس	6
	196	46	68	82	طارق	7
	200	45	70	85	عدي	8
	204	44	72	88	طلال	9
	208	43	74	91	محمود	10
	212	42	76	94	يزن	11
	216	41	78	97	يوسف	12
					المجموع	13
					المعدل	14

23. نقوم الان باستخراج مجموع كل ماده على حدة ونقوم بتطبيق نفس العمليه التي تم تطبيقها بالنقطة السابقه ولكن بشكل عمودي اي انه يتم تظليل علامات الماده والضغط على اشاره المجموع Σ

Type a question for help

G	F	E	D	C	B	A	
كشف علامات الشعبه ٣							1
المعدل	المجموع	اداره	عربي	رياضيات	الاسم	الرقم	2
	180	50	60	70	احمد	1	3
	184	49	62	73	محمد	2	4
	188	48	64	76	ايمن	3	5
	192	47	66	79	انس	4	6
	196	46	68	82	طارق	5	7
	200	45	70	85	عدي	6	8
	204	44	72	88	طلال	7	9
	208	43	74	91	محمود	8	10
	212	42	76	94	يزن	9	11
	216	41	78	97	يوسف	10	12
				835		المجموع	13
						المعدل	14

24. نقوم الان باستخراج مجموع كل ماده على حدة وتتم هذه العملية عن طريق وضع المؤشر على مجموع اول ماده وعندما تظهر اشاره الزائد نقوم بالضغط والسحب حتى اخر ماده كما هو موضح ادناه:

Type a question for help

	G	F	E	D	C	B	A
1				كشف علامات الشعبه ٣			
2	المعدل	المجموع	اداره	عربي	رياضيات	الاسم	الرقم
3		180	50	60	70	احمد	1
4		184	49	62	73	محمد	2
5		188	48	64	76	ايمن	3
6		192	47	66	79	انس	4
7		196	46	68	82	طارق	5
8		200	45	70	85	عدي	6
9		204	44	72	88	طلال	7
10		208	43	74	91	محمود	8
11		212	42	76	94	يزن	9
12		216	41	78	97	يوسف	10
13		1980	455	690	835		المجموع
14							المعدل

25. نقوم الان باستخراج معدل كل طالب على حدة ويتم استخراج المعدل عن طريق عمل معادله داخل خلية المعدل(G3) ويتم عمل المعادله عن طريق وضع اشاره اليساوي وبعدها الضغط على مربع المجموع وبعدها وضع اشاره التقسيم وبعده وضع عدد المواد وبعدها الضغط على Enter كماهو موضح

Type a question for help

	H	G	F	E	D	C	B	A
1					كشف علامات الشعبه ٣			
2		المعدل	المجموع	اداره	عربي	رياضيات	الاسم	الرقم
3		=F3	180	50	60	70	احمد	1
4			184	49	62	73	محمد	2
5			188	48	64	76	ايمن	3

Type a question for help

	H	G	F	E	D	C	B	A
1					كشف علامات الشعبه ٣			
2		المعدل	المجموع	اداره	عربي	رياضيات	الاسم	الرقم
3		=F3/3	180	50	60	70	احمد	1
4			184	49	62	73	محمد	2
5			188	48	64	76	ايمن	3

26. وبعد ذلك يتم اخراج معدل كل طالب عن طريق سحب المعادله الى نهاية الجدول لتطبيقها على جميع الطلاب ويتم سحب المعادله عن طريق وضع المؤشر على معدل اول طالب وعندما يظهر اشارة الزائد نقوم بالضغط والسحب حتى اخر طالب كما هو موضح في الشكل التالي:

H	G	F	E	D	C	B	A	
	كشف علامات الشعبه ٣							1
	المعدل	المجموع	اداره	عربي	رياضيات	الاسم	الرقم	2
	60	180	50	60	70	احمد	1	3
		184	49	62	73	محمد	2	4
		188	48	64	76	ايمن	3	5
		192	47	66	79	انس	4	6

ثم نقوم بعملية السحب من الخلية G3 الى الخلية G12 ليظهر الشكل التالي:

H	G	F	E	D	C	B	A	
	كشف علامات الشعبه ٣							1
	المعدل	المجموع	اداره	عربي	رياضيات	الاسم	الرقم	2
	60	180	50	60	70	احمد	1	3
	61.33333333	184	49	62	73	محمد	2	4
	62.66666667	188	48	64	76	ايمن	3	5
	64	192	47	66	79	انس	4	6
	65.33333333	196	46	68	82	طارق	5	7
	66.66666667	200	45	70	85	عدي	6	8
	68	204	44	72	88	طلال	7	9
	69.33333333	208	43	74	91	محمود	8	10
	70.66666667	212	42	76	94	يزن	9	11
	72	216	41	78	97	يوسف	10	12
	660	1980	455	690	835		المجموع	13
							المعدل	14
								15

27. ولاخراج معدل كل ماده يتم تفعيب خلية الماده الاولى(C14) ثم وضع اشارة = ثم كتابة المعادلة (C13/10) أي المجموع تقسيم عدد الطلاب ثم Enter ثم السحب حتى الخلية G12 كماهو موضح ادناه

H	G	F	E	D	C	B	A	
	كشف علامات الشعبه ٣							1
	المعدل	المجموع	اداره	عربي	رياضيات	الاسم	الرقم	2
	60	180	50	60	70	احمد	1	3
	61.33333333	184	49	62	73	محمد	2	4
	62.66666667	188	48	64	76	ايمن	3	5
	64	192	47	66	79	انس	4	6
	65.33333333	196	46	68	82	طارق	5	7
	66.66666667	200	45	70	85	عدي	6	8
	68	204	44	72	88	طلال	7	9
	69.33333333	208	43	74	91	محمود	8	10
	70.66666667	212	42	76	94	يزن	9	11
	72	216	41	78	97	يوسف	10	12
	660	1980	455	690	835		المجموع	13
					=C13		المعدل	14
								15

H	G	F	E	D	C	B	A	
	كشف علامات الشعبه ٣							1
	المعدل	المجموع	اداره	عربي	رياضيات	الاسم	الرقم	2
	60	180	50	60	70	احمد	1	3
	61.33333333	184	49	62	73	محمد	2	4
	62.66666667	188	48	64	76	ايمن	3	5
	64	192	47	66	79	انس	4	6
	65.33333333	196	46	68	82	طارق	5	7
	66.66666667	200	45	70	85	عدي	6	8
	68	204	44	72	88	طلال	7	9
	69.33333333	208	43	74	91	محمود	8	10
	70.66666667	212	42	76	94	يزن	9	11
	72	216	41	78	97	يوسف	10	12
	660	1980	455	690	835		المجموع	13
					=C13/10		المعدل	14
								15

H	G	F	E	D	C	B	A	
	كشف علامات الشعبه ٣							1
	المعدل	المجموع	اداره	عربي	رياضيات	الاسم	الرقم	2
	60	180	50	60	70	احمد	1	3
	61.33333333	184	49	62	73	محمد	2	4
	62.66666667	188	48	64	76	ايمن	3	5
	64	192	47	66	79	انس	4	6
	65.33333333	196	46	68	82	طارق	5	7
	66.66666667	200	45	70	85	عدي	6	8
	68	204	44	72	88	طلال	7	9
	69.33333333	208	43	74	91	محمود	8	10
	70.66666667	212	42	76	94	يزن	9	11
	72	216	41	78	97	يوسف	10	12
	660	1980	455	690	835		المجموع	13
					83.5		المعدل	14
								15

28. وبعد ذلك يتم اخراج معدل كل ماده عن طريق سحب المعادله الى نهاية الجدول لتطبيقها على جميع المواد ويتم سحب المعادله عن طريق وضع المؤشر على معدل اول ماده وعندما يظهر اشارة الزائد نقوم بالضغط والسحب حتى اخر ماده كما هو موضح في الشكل التالي:

	H	G	F	E	D	C	B	A
1		كشف علامات الشعبه ٣						
2		المعدل	المجموع	اداره	عربي	رياضيات	الاسم	الرقم
3		60	180	50	60	70	احمد	1
4		61.33333333	184	49	62	73	محمد	2
5		62.66666667	188	48	64	76	ايمن	3
6		64	192	47	66	79	انس	4
7		65.33333333	196	46	68	82	طارق	5
8		66.66666667	200	45	70	85	عدي	6
9		68	204	44	72	88	طلال	7
10		69.33333333	208	43	74	91	محمود	8
11		70.66666667	212	42	76	94	يزن	9
12		72	216	41	78	97	يوسف	10
13		660	1980	455	690	835		المجموع
14			198	45.5	69	83.5		المعدل
15								
16								

29. ولاخراج معدل الشعبه كاملا يتم سحب المعادله بالكامل حتى اخر خلية ليخرج معدل الشعبه كاملا كما هو موضح في الشكل:

	H	G	F	E	D	C	B	A
1		كشف علامات الشعبه ٣						
2		المعدل	المجموع	اداره	عربي	رياضيات	الاسم	الرقم
3		60	180	50	60	70	احمد	1
4		61.33333333	184	49	62	73	محمد	2
5		62.66666667	188	48	64	76	ايمن	3
6		64	192	47	66	79	انس	4
7		65.33333333	196	46	68	82	طارق	5
8		66.66666667	200	45	70	85	عدي	6
9		68	204	44	72	88	طلال	7
10		69.33333333	208	43	74	91	محمود	8
11		70.66666667	212	42	76	94	يزن	9
12		72	216	41	78	97	يوسف	10
13		660	1980	455	690	835		المجموع
14		66	198	45.5	69	83.5		المعدل
15								

ويمكـن استخراج المعدل بشكل مباشر عن طريق (fx) فمثلا لاستخراج معدل الطلبة في مادة الرياضيات نقوم بتفعيل الخلية(C14) ثم الضغط على (fx) ومنها نختار AVERAGE ثم نقـوم بتحديد الخلايا C3 وحتى الخلية C12 ثـن ENTER لنصل الى نفس النتيجة الظاهرة في الجدول السابق.

أسئلة الفصل الأول

1. أذكر المكونات الأساسية لنافذة إكسل.

2. قم بفتح ورقة عمل إكسل، وخزن في الخلايا التالية المعلومات الشخصية خاصتك وكما يلي:

خلية رقم	F6	رقمك الجامعي
خلية رقم	F8	اسمك
خلية رقم	F10	تخصصك

ثم قم بوضع رقم سري خاص بك بحيث لا يستطيع أحد الدخول إلى ملفك.
ثم قم بتخزين هذا الملف على سطح المكتب باسم "المعلومات الشخصية".

3. إليك المعلومات التالية:

الرقم	الاسم	الوظيفة	عنوان المنزل	رقم الهاتف
210	أحمد	محاسب	الزرقاء	07755554
211	طاهر	إداري	الرصيفة	07744444
212	محمد	إداري	عمان	07956565
213	جمال	سائق	جرش	07853211
214	يحيى	معلم	المفرق	07888881

المطلوب: من خلال لائحة القوائم اختر Format ثم Cell وقم بما يلي:

1. تحديد إطار مناسب لهذه البيانات بحيث يكون الإطار الخارجي حجم عريض والإطار الداخلي حجم رفيع.
2. حجم الخط 14 للبيانات الداخلية أما العناوين فحجم الخط 18.
3. لون العناوين أحمر ولون البيانات الأخرى أخضر.
4. قم بترتيب الأسماء ترتيباً تصاعدياً.
5. اجعل خلفية (الأرضية) البيانات الداخلية بلون أصفر.

الفصل الثاني

المحاسبة المالية باستخدام اكسل

محتويات الفصل

1- تعريف المحاسبة المالية

2- اهداف المحاسبة المالية

3- التعرف على الدوال المالية واستخدامها

أهداف الفصل:

يهدف هذا الفصل إلى إكساب القارئ المهارات التالية:

- كيفية تطبيق الدورة المحاسبية باستخدام الاكسل
- كيفية اعداد القوائم المالية باستخدام الاكسل
- كيفية تصميم دفتر اليومية على الاكسل
- كيفية إعداد كشف التسويات الجردية
- استخدام الدوال المتعلقة بالمحاسبة المالية
- التعرف على التقرير المحوري ومدى الاستفادة منه في المحاسبة

الفصل الثاني

المحاسبة المالية باستخدام اكسل

المقدمة

اكتسبت المحاسبة أهميتها الإقتصادية والإجتماعية لكونها علماً يهتم بقياس ثروة الأفراد والمنظمات عبر التطور الإقتصادي للنشاط الإنساني، حتى أصبحت اليوم رافداً مهماً من روافد نظم المعلومات الإدارية ومنها النظم المحاسبية، لترشيد القرارات الخاصة بتوجيه الموارد وتوزيعها على الإستخدامات اللازمة لها.

وقد رافق هذا التطور تطوراً مماثلاً للقواعد والأسس والإجراءات المحاسبية التي تتحكم في أسلوب القياس والإفصاح المحاسبي، إن الهدف من دراسة المحاسبة هو الإلمام بهذه الأسس والقواعد من الناحية النظرية والتطبيقية، لذلك يصبح من المهم التعرف على ماهية المحاسبة المالية.

أهداف المحاسبة المالية (الرمحي وآخرون، 2010)

1. قياس نتائج أعمال المشروع من ربح أو خسارة خلال فترة زمنية معينة ويتم ذلك من خلال إعداد قائمة الدخل.
2. قياس ممتلكات وحقوق المشروع على الغير، وكذلك قياس التزامات المشروع قبل الغير وقبل ملاكه ويتم ذلك من خلال إعداد قائمة المركز المالي.
3. قياس التغير في حقوق أصحاب المشروع خلال الفترة المالية ويتم ذلك من خلال إعداد قائمة التغير في حقوق الملكية.
4. قياس موقف السيولة النقدية لدى المشروع خلال الفترة المالية ويتم ذلك من خلال إعداد قائمة التدفقات النقدية.

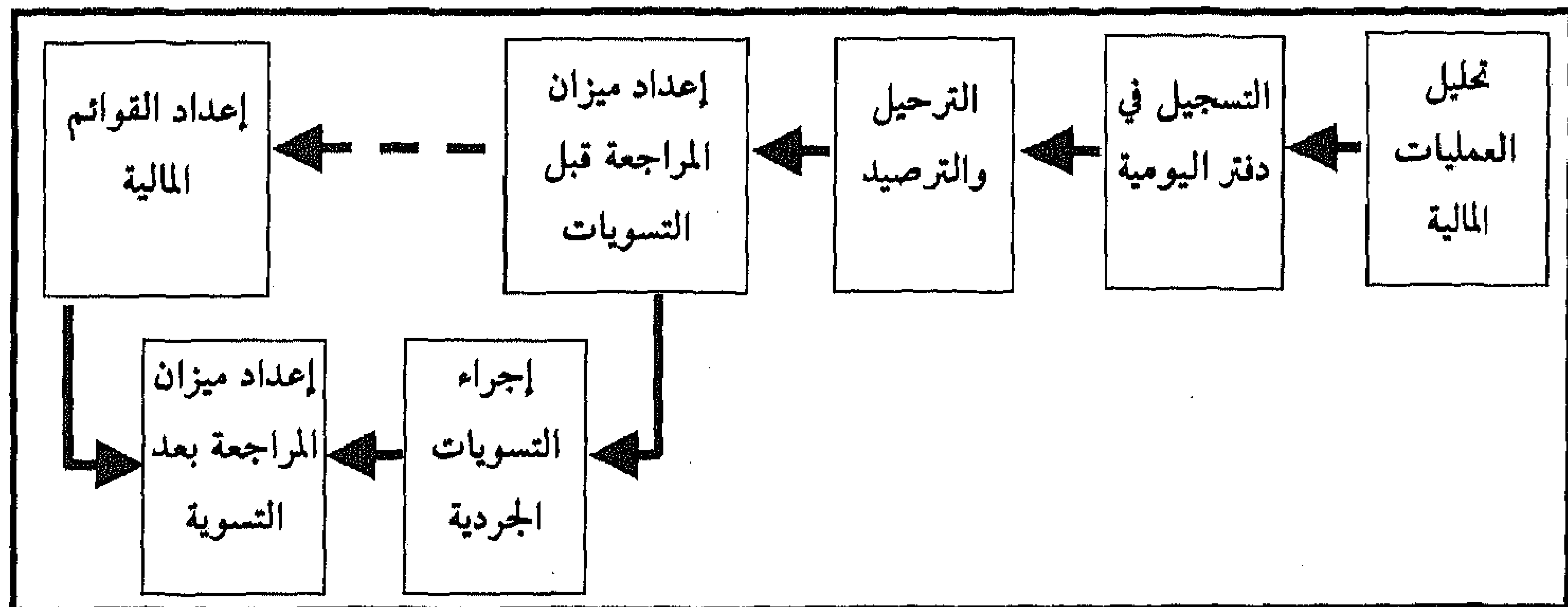
ان الهدف الأساسي من المحاسبة هو توصيل المعلومات المالية إلى الاطراف المستفيدة سواء كانت داخلية أو خارجية، وذلك للمساعدة في عملية اتخاذ القرارات المناسبة.

وحيث ان القوائم المالية هي النتاج للدورة المحاسبية فإنه لابد من القيام بمجموعة من الخطوات للوصول إلى القوائم المالية (قائمة الدخل، وقائمة المركز المالي، وقائمة حقوق الملكية، وقائمة التدفقات النقدية)، وهي الأربعة قوائم التي وردت في معايير إعداد القوائم المالية الدولية (IFRS). وتتمثل هذه الخطوات بإجراء ما يلي:

1. تحليل العمليات المالية.
2. التسجيل في دفتر اليومية لهذه العمليات.
3. ترحيل قيود اليومية المسجلة إلى دفتر الاستاذ، وترصيد الحسابات.
4. إعداد ميزان المراجعة قبل التسويات الجردية.
5. إجراء قيود التسويات الجردية وترحيلها.
6. إعداد ميزان المراجعة بعد التسويات الجردية.
7. إعداد القوائم المالية المختلفة.

وسنقوم في هذا الفصل بعملية تسجيل القيود اليومية على الاكسل ، وكذلك اعداد ميزان المراجعة، إجراء قيود التسوية وإعداد ميزان المراجعة بعد التسويات ، واعداد قائمتي الدخل والميزانية العمومية.

والشكل (2 -1) يوضح الدورة المحاسبية:



شكل (2 -1): يمثل خطوات الدوره المحاسبية

تحديد العمليات المالية

تقوم المنشأت بالكثير من الأنشطة المختلفة كما تقوم بعدد كبير من العمليات الا أن السؤال الذي يطرح هو هل تعتبر هذه الأنشطة والعمليات التي تقوم بها المنشأة عمليات مالية أم لا؟

ان الاجابة على هذا السؤال هي ان بعض هذه الأنشطة والعمليات تصنف كعمليات مالية والبعض الآخر لا يصنف، فمثلاً في حالة قيام المنشأه بشراء وبيع البضاعة وتقديم الخدمات ودفع الأجور والرواتب وشراء الأصول الثابته المختلفة كالأراضي والآلات والمباني فإنه لابد من اثبات هذه العمليات في دفاتر المنشأه حيث تعتبر عمليات مالية. الا أن بعض الأنشطة والعمليات لا تعتبر عمليات مالية مثل التفاوض على شراء أصول، تعين موظفين جدد. وعلى الرغم من اهميتها للمنشأه الا انه لا يمكن اثباتها بالدفاتر.

ويمكن تعريف العملية المالية بأنها «نشاط أو حدث اقتصادي يمكن قياسه بشكل نقدي ويحدث تغيراً على عناصر قائمة المركز المالي».

ومن خلال هذا التعريف يمكن تصنيف الأحداث التي تقع في المنشأه كعملية مالية إذا توفرت فيها الشروط التالية :

أ) أن يكون للحدث قيمة مالية.

ب) ان يؤثر على قائمة المركز المالي للمنشأه.

ج) ان يكون قد وقع فعلاً.

تطبيق (1):

إليك المثال التالي والذي يمثل العمليات التي حدثت في منشأة القدس الشريف خلال شهر كانون الثاني لعام 2010:

1. في 1 منه بدأ التاجر قيس عمله التجاري برأس مال مقدره 36000 اودع منها 24000 في الصندوق والباقي بالبنك
2. في 2 منه تم بيع بضاعه بمبلغ 100 دينار نقدا
3. في 3 منه شراء بضاعه بمبلغ 2500 دينار نقدا
4. في 4 منه تم شراء سياره بقيمة 5000 دينار نقدا

5. في 5 منه تم بيع بضاعه نقدا بقيمة 1000 دينار نقدا
6. في 6 منه تم شراء بضاعه بقيمة 4000 دييناز نقدا
7. في 7 منه تم شراء اثاث بقيمة 4000 دينار نقدا
8. في 8 منه تم بيع بضاعه بقيمة 1000 دينار نقدا
9. في 9 منه تم دفع مصاريف عمومية بمبلغ 500 دينار نقدا
10. في 10 منه تم شراء معدات بقيمة 4500 دينار نقدا

المطلوب:

1. تسجيل هذه العمليات في دفتر اليوميه مستخدما برمجية اكسل
2. تصميم تقرير محوري لاستخراج ارصدة البيانات

الحل:

1. نقوم بتنسيق عنوان المؤسسة وتوسيطها عن طرق الضغط على بعد تظليل العنوان، وتظليل الخلايا من $A_1 - H_1$ كما هو في الشكل (2- 2):

	A	B	C	D	E	F	G	H
1	مؤسسة قيس التجارية							
2	التاريخ	رقم المستند	نوع المستند	قائمة الحساب	الحساب الرئيسي	الحساب الفرعي	المدين	الدائن
3								

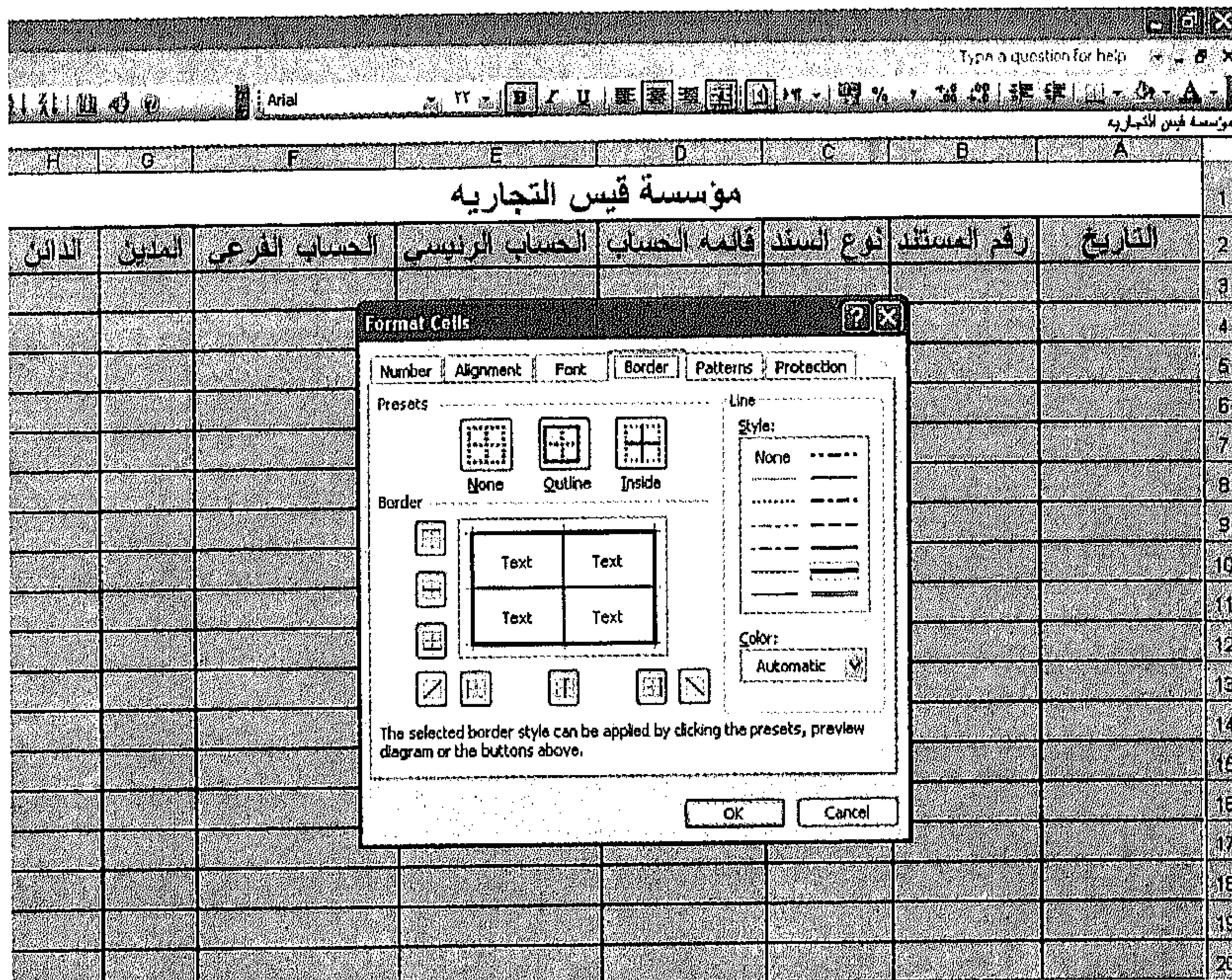
شكل (2- 2)

فيظهر الشكل (2- 3) مظهرا عنوان المؤسسة يتوسط خلايا البيانات المدخلة:

	A	B	C	D	E	F	G	H
1	مؤسسة قيس التجارية							
2	التاريخ	رقم المستند	نوع المستند	قائمة الحساب	الحساب الرئيسي	الحساب الفرعي	المدين	الدائن
3								

شكل (2- 3)

2. نقوم بعمل اطار للجدول عن طريق تظليل الجدول وتحديد حجمه والضغط على Format واختيار منها Cells واختيار Border كما هو موضح في الشكل (2- 4)



شكل (2- 4)

❖ نقوم الان بتعبئة البيانات التي اعطيت في المثال (تاريخ العملية الاولى ورقم المستند ونوع المستند (صرف، قبض، قيد) وقائمة الحساب (المركز المالي، الدخل) والحساب الرئيسي (الحساب الذي ينتمي اليه الحساب (اصول، التزامات، إيرادات، مصاريف، حقوق ملكية) وبعدها يتم كتابة القيد ووضع المبلغ في الجانب الدائن او المدين حسب حالته ويتم وضع كل بند من القيد في سطر على حدة كما هو موضح في الشكل (5 -2):

H	G	F	E	D	C	B	A
مؤسسة قيس التجاريه							
الدائن	المدين	الحساب الفرعي	الحساب الرئيسي	قائمه الحساب	نوع السند	رقم المستند	التاريخ
	24000	الصندوق	الاصول المتداوله	المركز المالي	قيد	1	01/01/2005
	12000	البنك	الاصول المتداوله	المركز المالي	قيد	1	01/01/2005
36000		راس المال	حقوق الملكيه	المركز المالي	قيد	1	01/01/2005

شكل (5 -2)

نلاحظ في الجدول اعلاه ان القيد هو من مذكورين

24000 ح/ الصندوق

12000 ح/ البنك

36000 ح / رأس المال

وقد تم كتابته في هذا الجدول على نحو يكون فيه كل حساب في سطر لوحده كما هو موضح في الشكل (6 -2)

3. نقوم بتكملة تعبئة البيانات التي اعطيت في السؤال عن طريق وضع كل حساب في القيد في سطر لوحده، مع ملاحظة ان كل حساب فرعي يتبع لقائمة حساب (الدخل او المركز المالي) وكذلك كل حساب يتبع لحساب رئيسي من الحسابات الخمسة الاساسية في المحاسبة وهي (الاصول، الالتزامات، حقوق الملكية، الايرادات، المصروفات) وكما هو موضح في الشكل (7 -2)

الدائن	المدين	الحساب الفرعي	الحساب الرئيسي	قائمة الحساب	نوع السند	رقم المستند	التاريخ	
H	G	F	E	D	C	B	A	
			مؤسسة قيس التجاريه					1
الدائن	المدين	الحساب الفرعي	الحساب الرئيسي	قائمة الحساب	نوع السند	رقم المستند	التاريخ	2
	24000	الصندوق	الاصول المتداوله	المركز المالي	قيد	1	01/01/2005	3
	12000	البنك	الاصول المتداوله	المركز المالي	قيد	1	01/01/2005	4
36000		راس المال	حقوق الملكيه	المركز المالي	قيد	1	01/01/2005	5
	1000	الصندوق	الاصول المتداوله	المركز المالي	قبض	1	02/01/2005	6
1000		المبيعات	الايرادات	الدخل	قبض	1	02/01/2005	7
	2500	مشتريات	المصاريف	الدخل	صرف	1	03/01/2005	8
2500		الصندوق	الاصول المتداوله	المركز المالي	صرف	1	03/01/2005	9
	5000	سياره	الاصول المتداوله	المركز المالي	صرف	2	04/01/2005	10
5000		الصندوق	الاصول المتداوله	المركز المالي	صرف	2	04/01/2005	11
	1000	الصندوق	الاصول المتداوله	المركز المالي	قبض	2	05/01/2005	12
1000		المبيعات	الايرادات	الدخل	قبض	2	05/01/2005	13
	4000	مشتريات	المصاريف	الدخل	صرف	3	06/01/2005	14
4000		الصندوق	الاصول المتداوله	المركز المالي	صرف	3	06/01/2005	15
	4000	الاثاث	الاصول المتداوله	المركز المالي	صرف	4	07/01/2005	16
4000		الصندوق	الاصول المتداوله	المركز المالي	صرف	4	07/01/2005	17
	1000	الصندوق	الاصول المتداوله	المركز المالي	قبض	3	08/01/2005	18
1000		المبيعات	الايرادات	الدخل	قبض	3	08/01/2005	19
	500	المصاريف العمومية	المصاريف	الدخل	قيد	2	09/01/2005	20
500		الصندوق	الاصول المتداوله	المركز المالي	قيد	2	09/01/2005	21
	4500	المعدات	الاصول المتداوله	المركز المالي	صرف	5	10/01/2005	22
4500		الصندوق	الاصول المتداوله	المركز المالي	صرف	5	10/01/2005	23

شكل (7 -2)

4. بعد ذلك نقوم باضافة عمود جديد باسم الرصيد بجانب عمود الدائن وذلك للتأكد من صحة الحل ومعرفة الرصيد اخر المدة وتنسيقه كباقي الجدول ليتناسب معه كماهو موضح في الشكل (8 -2):

I	H	G	F	E	D	C	B	A	
				مؤسسة قيس التجاريه					1
الرصيد	الدائن	المدين	الحساب الفرعي	الحساب الرئيسي	قائمة الحساب	نوع السند	رقم المستند	التاريخ	2
		24000	الصندوق	الاصول المتداوله	المركز المالي	قيد	1	01/01/2005	3
		12000	البنك	الاصول المتداوله	المركز المالي	قيد	1	01/01/2005	4
	36000		راس المال	حقوق الملكيه	المركز المالي	قيد	1	01/01/2005	5
		1000	الصندوق	الاصول المتداوله	المركز المالي	قبض	1	02/01/2005	6
	1000		المبيعات	الايرادات	الدخل	قبض	1	02/01/2005	7
		2500	مشتريات	المصاريف	الدخل	صرف	1	03/01/2005	8
	2500		الصندوق	الاصول المتداوله	المركز المالي	صرف	1	03/01/2005	9
		5000	سياره	الاصول المتداوله	المركز المالي	صرف	2	04/01/2005	10
	5000		الصندوق	الاصول المتداوله	المركز المالي	صرف	2	04/01/2005	11
		1000	الصندوق	الاصول المتداوله	المركز المالي	قبض	2	05/01/2005	12
	1000		المبيعات	الايرادات	الدخل	قبض	2	05/01/2005	13
		4000	مشتريات	المصاريف	الدخل	صرف	3	06/01/2005	14
	4000		الصندوق	الاصول المتداوله	المركز المالي	صرف	3	06/01/2005	15
		4000	الاثاث	الاصول المتداوله	المركز المالي	صرف	4	07/01/2005	16
	4000		الصندوق	الاصول المتداوله	المركز المالي	صرف	4	07/01/2005	17
		1000	الصندوق	الاصول المتداوله	المركز المالي	قبض	3	08/01/2005	18
	1000		المبيعات	الايرادات	الدخل	قبض	3	08/01/2005	19
		500	المصاريف العمومية	المصاريف	الدخل	قيد	2	09/01/2005	20
	500		الصندوق	الاصول المتداوله	المركز المالي	قيد	2	09/01/2005	21
		4500	المعدات	الاصول المتداوله	المركز المالي	صرف	5	10/01/2005	22
	4500		الصندوق	الاصول المتداوله	المركز المالي	صرف	5	10/01/2005	23

شكل (8 -2)

5. بعد ذلك نقوم بعمل معادلة بعد تفعيل خانة الرصيد (I3) لمعرفة الفرق بين المدين والدائن والتي يجب ان تكون صفراً لأن الطرف الأيمن = الطرف الأيسر.

(ويتم عمل المعادلة بوضع اشارة = ثم الضغط على عمود المدين(G3) و وضع اشارة الناقص وبعدها الضغط على عمود الدائن(H3) ثم الضغط على مفتاح Enter) كما هو موضح في الشكل (9 -2):

Microsoft Excel - Book1

SUM =G3-H3

الحساب الفرعي	المدين	الدائن	الرصيد
الصندوق	24000		=G3-H3
البنك	12000		
راس المال		36000	
الصندوق	1000		
المبيعات		1000	
مشتريات	2500		
الصندوق		2500	
سياره	5000		
الصندوق		5000	

شكل (9 -2)

6. نقوم بتعميم المعادلة على كافة الجدول بسحبها من الخلية I_3 الذي تمت فيه المعادلة الى اخر العمود كما هو موضح في الشكل (10 -2):

Microsoft Excel - Book1

الحساب الفرعي	المدين	الدائن	الرصيد
الصندوق	24000		24000
البنك	12000		12000
راس المال		36000	-36000
الصندوق	1000		1000
المبيعات		1000	-1000
مشتريات	2500		2500
الصندوق		2500	-2500
سياره	5000		5000
الصندوق		5000	-5000
الصندوق	1000		1000
المبيعات		1000	-1000
مشتريات	4000		4000
الصندوق		4000	-4000
الاثاث	4000		4000
الصندوق		4000	-4000
الصندوق	1000		1000
المبيعات		1000	-1000
المصاريف العمومية	500		500
الصندوق		500	-500
المعدات	4500		4500
الصندوق		4500	-4500
			0

شكل (10 -2)

نلاحظ من الجدول اعلاه ان مجموع الرصيد = صفر مما يؤكد صحة نقل الارقام.

ومما تجدر الاشارة اليه ان الخطوات السابقة كانت عبارة عن مدخلات لعمليات مالية خلال فترة محددة، ويمكن الاستفادة منها مستقبلاً كتقارير تساعد في اتخاذ القرارات بما يسمى التقرير المحري (pivot Table and Pivot Chart Reoprt)

حل الطلوب الثاني: عمل تقرير محوري (pivot Table and Pivot Chart Reoprt)

للحصول على معلومات معينة من خلال الجدول الذي صممناه والذي يحتوي على البيانات المالية التي حدثت في فترة ما نستخدم (pivot table) كما ذكرنا وكما يلي:

للوصول الى الجدول المحوري نتبع الخطوات التالية:

1. نقوم بتظليل البيانات ثم الذهاب الى شريط القوائم ومنه نختار Data ومنها نختار Filter ومنها اختيار AutoFilter كماهو موضح في الشكل (11 -2) والشكل (12 -2):

التظليل:

	A	B	C	D	E	F	G	H	I
1	مؤسسة قيس التجارية								
2	التاريخ	رقم المستند	نوع السند	قائمة الحساب	الحساب الرئيسي	الحساب الفرعي	المدين	الدائن	الرصيد
3	01/01/2005	1	قيد	المركز المالي	الاصول المتداولة	الصندوق	24000		24000
4	01/01/2005	1	قيد	المركز المالي	الاصول المتداولة	البنك	12000		12000
5	01/01/2005	1	قيد	المركز المالي	حقوق الملكية	راس المال		36000	-36000
6	02/01/2005	1	قبض	المركز المالي	الاصول المتداولة	الصندوق	1000		1000
7	02/01/2005	1	قبض	الدخل	الإيرادات	المبيعات		1000	-1000
8	03/01/2005	1	صرف	الدخل	المصاريف	مشتريات	2500		2500
9	03/01/2005	1	صرف	المركز المالي	الاصول المتداولة	الصندوق		2500	-2500
10	04/01/2005	2	صرف	المركز المالي	الاصول المتداولة	سيارة	5000		5000
11	04/01/2005	2	صرف	المركز المالي	الاصول المتداولة	الصندوق		5000	-5000
12	05/01/2005	2	قبض	المركز المالي	الاصول المتداولة	الصندوق	1000		1000
13	05/01/2005	2	قبض	الدخل	الإيرادات	المبيعات		1000	-1000
14	06/01/2005	3	صرف	الدخل	المصاريف	مشتريات	4000		4000
15	06/01/2005	3	صرف	المركز المالي	الاصول المتداولة	الصندوق		4000	-4000
16	07/01/2005	4	صرف	المركز المالي	الاصول المتداولة	الاثاث	4000		4000
17	07/01/2005	4	صرف	المركز المالي	الاصول المتداولة	الصندوق		4000	-4000
18	08/01/2005	3	قبض	المركز المالي	الاصول المتداولة	الصندوق	1000		1000
19	08/01/2005	3	قبض	الدخل	الإيرادات	المبيعات		1000	-1000
20	09/01/2005	2	قيد	الدخل	المصاريف	المصاريف العمومية	500		500
21	09/01/2005	2	قيد	المركز المالي	الاصول المتداولة	الصندوق		500	-500
22	10/01/2005	5	صرف	المركز المالي	الاصول المتداولة	المعدات	4500		4500
23	10/01/2005	5	صرف	المركز المالي	الاصول المتداولة	الصندوق		4500	-4500
24									0

شكل (11 -2)

اختيار AutoFilter :

شكل (12 -2)

لاحظ اللاسهم الصغيرة على يسار الاعمدة شكل (13 -2):

شكل (13 -2)

اذا اردنا الاستفسار عن محتويات عامود معين لنختبر عدم وجود اخطاء كتابية فيه، نقوم فقط بالضغط على السهم الصغير الموجدود على يسار العامود، ليظهر لنا قائمة بمحتويات ذلك العامود كما في شكل (14 -2) والذي اخترنا منه عامود قائمة الحساب.

Type a question for help

Arial

الاصول المتداوله

I	H	G	F	E	D	C	B	A	
				مؤسسة فيس التجاريه					1
الرصيد	الدائن	المدين	الحساب الفرعي	الحساب الرئيسي	قائمه الحساب	نوع السند	رقم المستند	التاريخ	2
24000		24000	الصندوق	الاصول المتداوله	Sort Ascending Sort Descending	قيد	1	01/01/2005	3
1000		1000	الصندوق	الاصول المتداوله		قبض	1	02/01/2005	6
-2500	2500		الصندوق	الاصول المتداوله	(All)	صرف	1	03/01/2005	9
-5000	5000		الصندوق	الاصول المتداوله	(Top 10...) (Custom...) المركز المالي	صرف	2	04/01/2005	11
1000		1000	الصندوق	الاصول المتداوله	المركز المالي	قبض	2	05/01/2005	12
-4000	4000		الصندوق	الاصول المتداوله	المركز المالي	صرف	3	06/01/2005	15
-4000	4000		الصندوق	الاصول المتداوله	المركز المالي	صرف	4	07/01/2005	17
1000		1000	الصندوق	الاصول المتداوله	المركز المالي	قبض	3	08/01/2005	18
-500	500		الصندوق	الاصول المتداوله	المركز المالي	قيد	2	09/01/2005	21
-4500	4500		الصندوق	الاصول المتداوله	المركز المالي	صرف	5	10/01/2005	23

شكل (14 -2)

بعد التأكد من سلامة البيانات المدخلة في الجدول نختار Data من شريط القوائم مرة اخرى ومنها نختار Pivot table وكما يظهر في الشكل (15 -2):

Format Tools Data Window Help

Sort...
Filter
Subtotals...
Validation...
Text to Columns...
PivotTable and PivotChart Report...
Import External Data
List
XML
Refresh Data

Type a question for help

Arial 12

الحساب الفرعي

I	H	G	F	E	D	C	B	A	
				مؤسسة فيس التجاريه					1
		المدين	الحساب الفرعي	الحساب الرئيسي	قائمه الحساب	نوع السند	رقم المستند	التاريخ	2
		24000	الصندوق	الاصول المتداوله	المركز المالي	قيد	1	01/01/2005	3
		12000	البنك	الاصول المتداوله	المركز المالي	قيد	1	01/01/2005	4
			راس المال	حقوق الملكيه	المركز المالي	قيد	1	01/01/2005	5
		1000	الصندوق	الاصول المتداوله	المركز المالي	قبض	1	02/01/2005	6
			المبيعات	الايرادات	الدخل	قبض	1	02/01/2005	7
		2500	مشتريات	المصاريف	الدخل	صرف	1	03/01/2005	8
			الصندوق	الاصول المتداوله	المركز المالي	صرف	1	03/01/2005	9
5000		5000	سيارة	الاصول المتداوله	المركز المالي	صرف	2	04/01/2005	10
-5000	5000		الصندوق	الاصول المتداوله	المركز المالي	صرف	2	04/01/2005	11
1000		1000	الصندوق	الاصول المتداوله	المركز المالي	قبض	2	05/01/2005	12
-1000	1000		المبيعات	الايرادات	الدخل	قبض	2	05/01/2005	13
4000		4000	مشتريات	المصاريف	الدخل	صرف	3	06/01/2005	14
-4000	4000		الصندوق	الاصول المتداوله	المركز المالي	صرف	3	06/01/2005	15
4000		4000	الاثاث	الاصول المتداوله	المركز المالي	صرف	4	07/01/2005	16
-4000	4000		الصندوق	الاصول المتداوله	المركز المالي	صرف	4	07/01/2005	17
1000		1000	الصندوق	الاصول المتداوله	المركز المالي	قبض	3	08/01/2005	18
-1000	1000		المبيعات	الايرادات	الدخل	قبض	3	08/01/2005	19

شكل (15 -2)

يظهر مربع حوار شكل (16 -2)، قم بالضغط على Next

I	H	G	F	E	D
				مؤسسة قيس التجاريه	
الرصيد	الدائن	المدين	الحساب الفرعي	الحساب الرئيسي	قائمه الحساب
24000		24000	الصندوق	الاصول المتداوله	المركز المالي
12000		12000	البنك	الاصول المتداوله	المركز المالي
-36000					المركز المالي
1000					المركز المالي
-1000					الدخل
2500					الدخل
-2500					المركز المالي
5000					المركز المالي
-5000					المركز المالي
1000					المركز المالي
-1000					الدخل
4000					الدخل
-4000					المركز المالي
4000					المركز المالي
-4000					المركز المالي
1000					المركز المالي
-1000	1000		المبيعات	الايرادات	الدخل
500		500	المصاريف العمومية	المصاريف	الدخل
-500	500		الصندوق	الاصول المتداوله	المركز المالي
4500		4500	المعدات	الاصول المتداوله	المركز المالي
-4500	4500		الصندوق	الاصول المتداوله	المركز المالي

PivotTable and PivotChart Wizard - Step 1 of 3

Where is the data that you want to analyze?
- Microsoft Office Excel list or database
- External data source
- Multiple consolidation ranges
- Another PivotTable report or PivotChart report

What kind of report do you want to create?
- PivotTable
- PivotChart report (with PivotTable report)

Cancel | < Back | Next > | Finish

شكل (16 -2)

يظهر لك مربع حوار اخر وهو يوضح ويحدد نطاق الجدول الذي سيتم العمل من خلاله كما هو في شكل (17 -2):

	J	I	H	G	F	E	D	C	B	A
1						مؤسسة قيس التجاريه				
2		الرصيد	الدائن	المدين	الحساب الفرعي	الحساب الرئيسي	قائمه الحساب	نوع السند	رقم المستند	التاريخ
3		24000		24000	الصندوق	الاصول المتداوله	المركز المالي	قيد	1	01/01/2005
4		12000		12000	البنك	الاصول المتداوله	المركز المالي	قيد	1	01/01/2005
5		-36000	36000		راس المال	حقوق الملكيه	المركز المالي	قيد	1	01/01/2005
6		1000		1000	الصندوق	الاصول المتداوله	المركز المالي	قبض	1	02/01/2005
7		-1000	1000		المبيعات	الايرادات	الدخل	قبض	1	02/01/2005
8		2500		2500	مشتريات	المصاريف	الدخل	صرف	1	03/01/2005
9		-2500	25				المركز المالي	صرف	1	03/01/2005
10		5000					المركز المالي	صرف	2	04/01/2005
11		-5000	50				المركز المالي	صرف	2	04/01/2005
12		1000					المركز المالي	قبض	2	05/01/2005
13		-1000	10				الدخل	قبض	2	05/01/2005
14		4000					الدخل	صرف	3	06/01/2005
15		-4000	4000		الصندوق	الاصول المتداوله	المركز المالي	صرف	3	06/01/2005
16		4000		4000	الاثاث	الاصول المتداوله	المركز المالي	صرف	4	07/01/2005
17		-4000	4000		الصندوق	الاصول المتداوله	المركز المالي	صرف	4	07/01/2005
18		1000		1000	الصندوق	الاصول المتداوله	المركز المالي	قبض	3	08/01/2005
19		-1000	1000		المبيعات	الايرادات	الدخل	قبض	3	08/01/2005
20		500		500	المصاريف العمومية	المصاريف	الدخل	قيد	2	09/01/2005
21		-500	500		الصندوق	الاصول المتداوله	المركز المالي	قيد	2	09/01/2005
22		4500		4500	المعدات	الاصول المتداوله	المركز المالي	صرف	5	10/01/2005
23		-4500	4500		الصندوق	الاصول المتداوله	المركز المالي	صرف	5	10/01/2005
24		0								
25										

PivotTable and PivotChart Wizard - Step 2 of 3

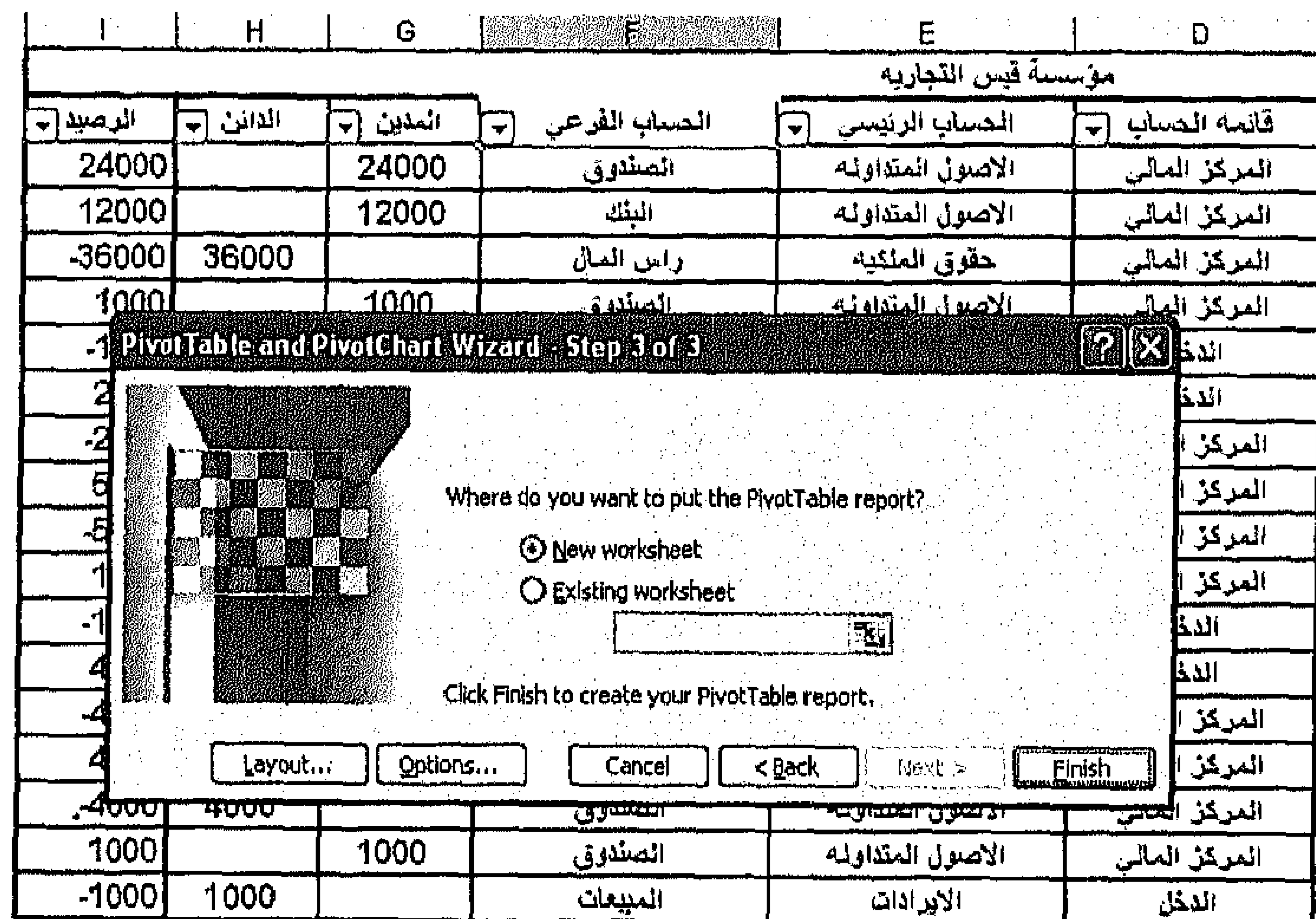
Where is the data that you want to use?

Range: [illegible] Browse...

Cancel | < Back | Next > | Finish

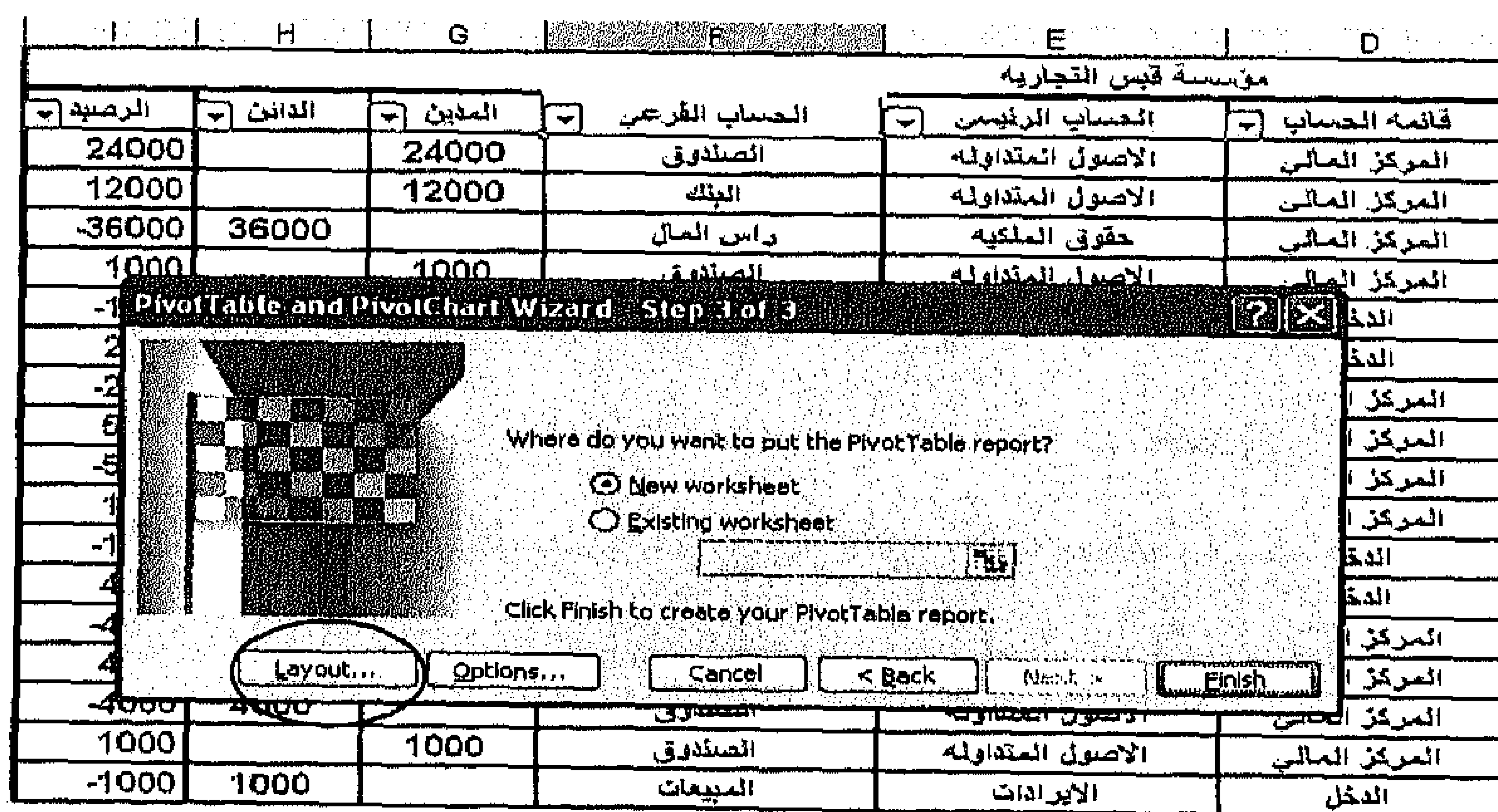
شكل (17 -2)

ثم الضغط على Next مره اخر ليظهر ايضا مربع حوار اخر يوضح فيه اذا كنت تريد مخرجات هذه العمليه على نفس Sheet او على Sheet جديد يتم اختيار Sheet جديد والضغط على Next كما هو بالشكل (18 -2):



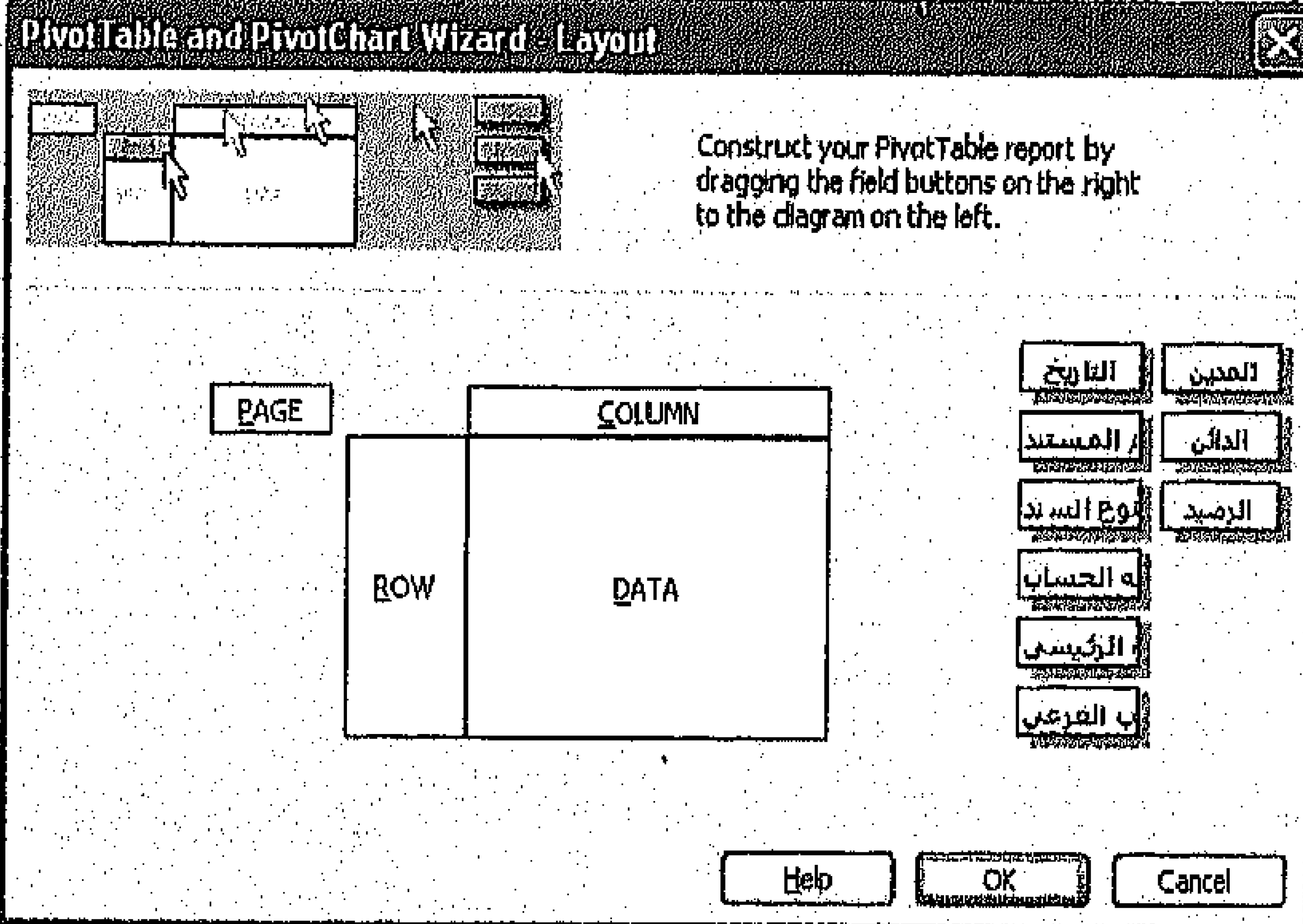
شكل (18 -2)

يتم الضغط على Layout (تخطيط) (أي كيف سيكون بناء وشكل التقرير الذي تريد معلومات منه) من مربع الحوار الذي ظهر كما هو موضح في شكل (19 -2):



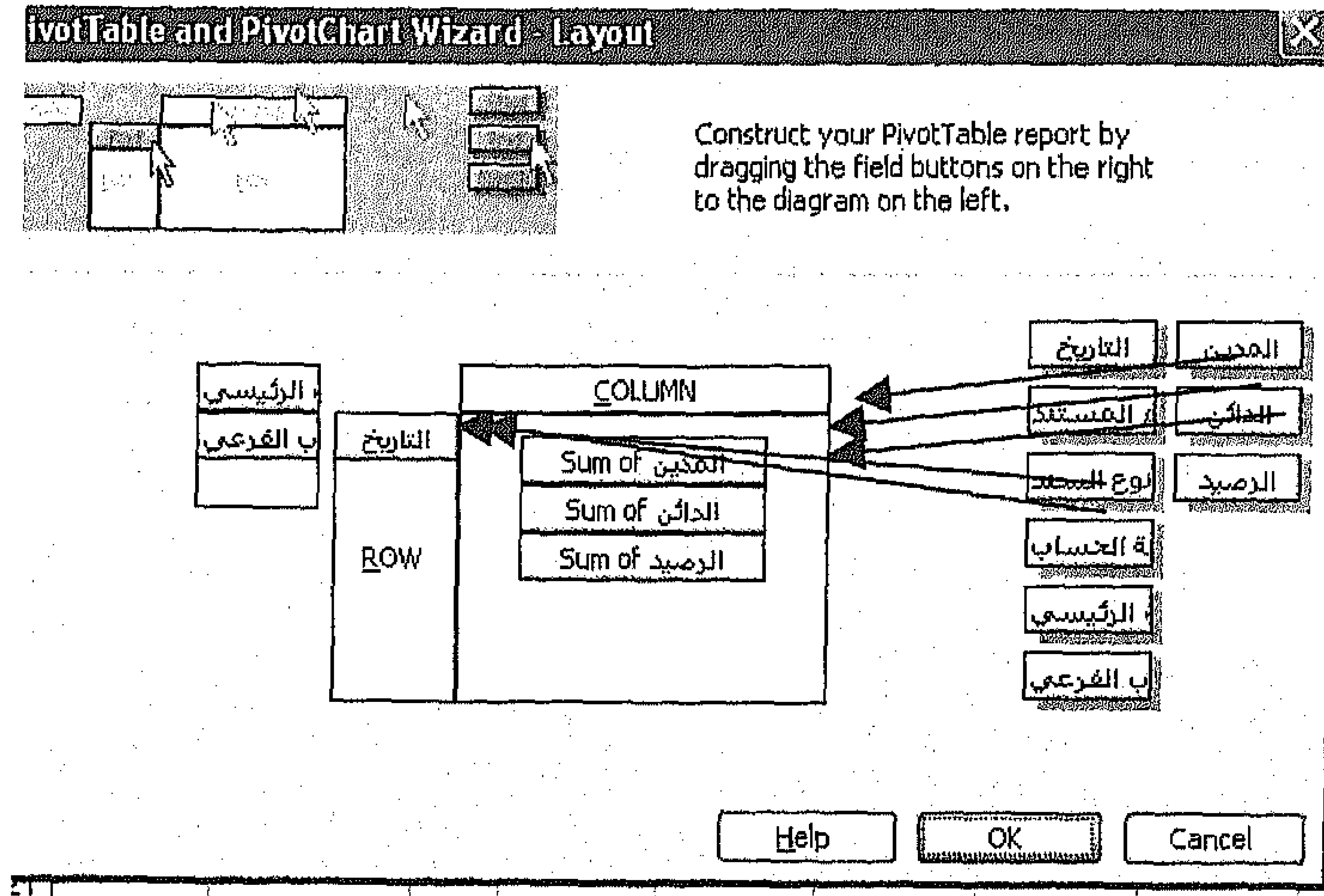
شكل (19 -2)

بعد الضغط على Layout يظهر مربع فيه يتم تصنيف الجدول وتوزيعه حسب رغبتك في الاستفسار ، مع الاخذ في الاعتبار ان الارقام الموجودة في المدين والدائن والرصيد هي محور هذا التقرير وسيكون موقعها تحت خانة عامود (column) كما هو موضح في الشكل (20 -2)، كما انه يجب وضع بيانات الشيء الذي نريد الاستفسار عنه في مربع PAGE .



شكل (20 -2)

لتصنيف البيانات والتي ظهرت على اليمين من مربع الحوار كما يظهر في شكل (20 -2) نقوم بالتأشير على البند المراد تصنيفه وسحبه الى المكان المخطط له مثل بند (المدين) ثم الضغط عليه من خلال الزر الايسر للفأرة، ثم نقله الى المكان المطلوب مع ملاحظة الاستمرار في الضغط والسحب، حتى وصوله للمكان المقرر وكما هو موضح في الشكل (21 -2):

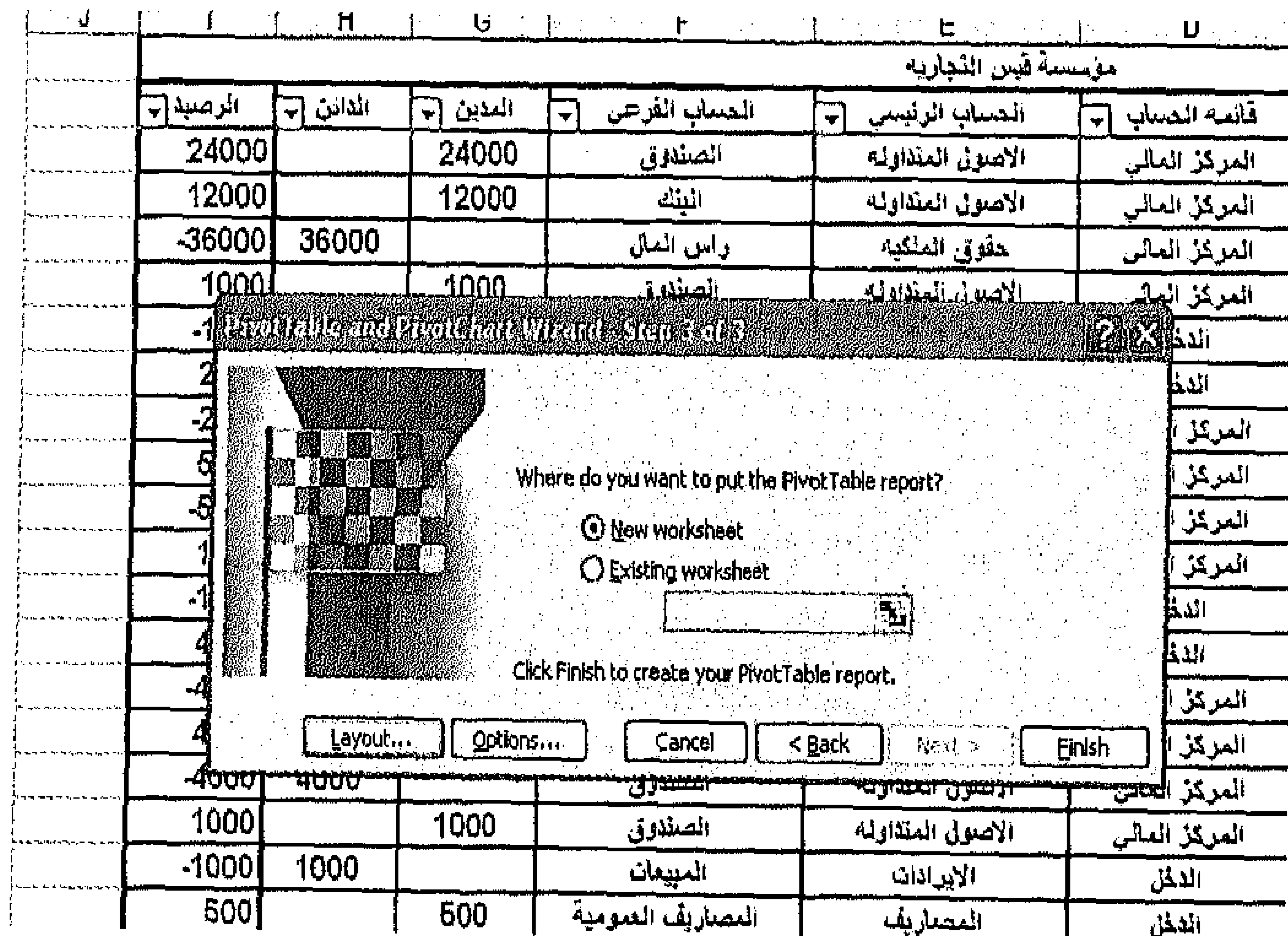


شكل (21 -2)

قمنا بسحب المدين والدائن والرصيد تحت العنوان (column) لانها موضوع البحث وهي ارقام، كما قمنا بسحب الحساب الرئيسي، والحساب الفرعي الى مربع (page)، لانه من خلالهما استطيع الاستفسار عن أي حساب

بعد الانتهاء من التوزيع نقوم بالضغط على OK

يظهر مربع حوار اخر وهو الاخير قم بالضغط على Finish كما في الشكل (22 -2):



شكل (22 -2)

أخيراً تظهر القائمة بالشكل الذي صممناه شكل (23 -2):

1	حساب الرئيسي	(All)	
2	حساب الفرعي	(All)	
3			
4	التاريخ	Data	Total
5	1/1/2005	Sum of المدين	36000
6		Sum of الدائن	36000
7		Sum of الرصيد	0
8	1/2/2005	Sum of المدين	1000
9		Sum of الدائن	1000
10		Sum of الرصيد	0
11	1/3/2005	Sum of المدين	2500
12		Sum of الدائن	2500
13		Sum of الرصيد	0
14	1/4/2005	Sum of المدين	5000
15		Sum of الدائن	5000
16		Sum of الرصيد	0
17	1/5/2005	Sum of المدين	1000
18		Sum of الدائن	1000
19		Sum of الرصيد	0
20	1/6/2005	Sum of المدين	2500
21		Sum of الدائن	2500
22		Sum of الرصيد	0
23	1/7/2005	Sum of المدين	4000
24		Sum of الدائن	4000
25		Sum of الرصيد	0
26	1/8/2005	Sum of المدين	1000
27		Sum of الدائن	1000
28		Sum of ...	0

شكل (23 -2)

من الشكل السابق تستطيع الاستفسار عن أي حساب، فمثلا لو اردت الاستفسار عن رصيد السيارات، فما عليك الا ان تذهب الى السهم بجانب الحساب الفرعي، وتختار منه حساب السيارات، وفي نفس اللحظة تذهب الى السهم بجانب الحساب الرئيسي وتختار منه الحساب الذي يتبع له السيارات، وهو الاصول الثابتة، وتكون النتيجة ان رصيد السيارات هو 5000 دينار كما هو موضح في الشكل (24 -2):

	A	B	C
1	حساب الرئيسي	ول ثابتة	
2	حساب الفرعي	ارات	
3			
4	التاريخ	Data	Total
5	1/4/2005	Sum of المدين	5000
6		Sum of الدائن	
7		Sum of الرصيد	5000
8	Total Sum of المدين		5000
9	Total Sum of الدائن		
10	Total Sum of الرصيد		5000
11			
12			
13			

شكل (24 -2)

يمكننا الاستفسار عن أي حساب وأية قائمة بنفس الطريقة السابقة.

تطبيق (2):

اعطي اليك الجدول التالي وبناء عليه قم بعمل قائمة الدخل وقائمة المركز المالي

1. قم بتسمية sheet رقم 1 بميزان المراجعه كم هو موضح في شكل (2.25):

Type a question for help

	A	B	C	D
1	ميزان المراجعة لشركة الاندلس بتاريخ 31/12/2004			
2	رصيد مدين	رصيد دائن	اسم الحساب	
3	25800		الصندوق	
4	95000		ذمم مدينة	
5	40000		سيارات	
6	5000		م. مدفوع مقدما	
7	8000		اثاث	
8		46000	ذمم دائنة	
9		1000	اوراق دفع	
10		25000	قرض بنك طويل الاجل	
11		20000	ارباح معدة للتوزيع	
12		100000	راس المال	
13		10000	احتياطي طوارئ	
14	13000		الشهرة	
15		250000	المبيعات	
16	2500		مردودات المبيعات ومسموحاتها	
17	1500		خصم المبيعات	
18	198000		المشتريات	
19		4000	مردودات المشتريات ومسموحاتها	
20		2500	خصم المشتريات	
21	42000		بضاعة اول المدة	
22	16000		م. رواتب	
23	6800		م. ايجار	
24	2000		م. نقل المبيعات	
25	1600		م. دعاية واعلان	
26	2800		م. نقل المشتريات	
27	1200		م. فائدة مدينة	
28		1000	ايراد فوائد دائنه	
29		1700	ارباح بيع سيارات	
30	461200	461200	المجموع	
31				

Sheet3 \ Sheet2 \ ميزان المراجعه

شكل (25 -2)

❖ قم بتسمية (sheet 2) بقائمة الدخل و(sheet 3) بالمركز المالي كماتم ذكره سابقا كما في الشكل (26 -2):

قائمة المركز المالي \ قائمة الدخل \ ميزان المراجعه

شكل (26 -2)

2. الان نقوم بتصميم قائمة الدخل في (sheet قائمة الدخل) وهي تحتوي على الترويسه وعامود نسميه كلي وعامود جزئي 1 وعامود جزئي 2 والبيان كماهو في الشكل (27 -2):

Type a question for help

D	C	B	A	
قائمة الدخل لشركة الاندلس				1
البيان	جزئي 1	جزئي 2	كلي	2

شكل (27 -2)

3. نقوم الان بتعبئة معطيات ومكونات قائمة الدخل التي اعطيت في السؤال اي في ميزان المراجعه ويجب مراعاة ترتيب قائمة الدخل اي في البداية المبيعات ومايخصها وبعدها تكلفة البضاعة المباعة ومايخصها وبعدها المصاريف التشغيلية ومايخصها وبعدها الايرادات والمصاريف الاخرى ومايخصها كماهو في الشكل (28 -2):

D	C	B	A	
قائمة الدخل لشركة الاندلس				1
البيان	جزني 1	جزني 2	كلي	2
المبيعات				3
مردودات المبيعات ومسموحاتها				4
خصم المبيعات				5
صافي المبيعات				6
تكلفة البضاعة المباعة				7
المشتريات				8
مردودات المشتريات ومسموحاتها				9
خصم المشتريات				10
م. نقل المشتريات				11
صافي المشتريات				12
بضاعة اول المدة				13
بضاعة اخر المدة				14
تكلفة البضاعة المباعة				15
مجمل الدخل التشغيلي				16
المصاريف التشغيلية				17
م. الادارية والعمومية				18
م. رواتب				19
م. ايجار				20
مجموع م. الادارية والعمومية				21
م. البيعية والتسويقية				22
م. نقل المبيعات				23
م. دعاية واعلان				24
مجموع م. البيعية والتسويقية				25
مجموع المصاريف التشغيلية				26
صافي الدخل التشغيلي				27
ايراد فوائد دائنة				28
ارباح بيع سيارات				29
مجموع الايرادات الاخرى				30
م. فائدة مدينة				31
صافي الدخل من العمليات غير التشغيلية				32
صافي الدخل قبل الضريبة				33

شكل (28 -2)

4. يتم استخراج صافي المبيعات وهي مكونه من المبيعات مطروحا منها مردودات المبيعات ومسموحاتها وايضا مطروحا منها خصم المبيعات

❖ وهنا لا نقوم بنسخ الارقام من ميزان المراجعة ولكن نقوم بوضع المؤشر في خلية جزئي 2 في المبيعات ووضع اشارة اليساوي وبعدها الذهاب الى ميزان المراجعة ووضع المؤشر في خلية رقم المبيعات اي انه يتم أخذ الرقم من المبيعات مما يعني أن أي تغيير يحدث في ميزان المراجعه سوف يحدث في القوائم وهذه العملية لتسهل عملية اعداد القوائم كما هو موضح في الشكل (29 -2):

وضع اشارة اليساوي

D	C	B	A	
قائمة الدخل لشركة الاندلس				1
البيان	جزئي 1	جزئي 2	كلي	2
المبيعات		=		3
مردودات المبيعات ومسموحاتها				4

شكل (29 -2)

الذهاب الى ميزان المراجعة ووضع المؤشر على رقم المبيعات والضغط على مفتاح (Enter) شكل (30 -2)

الشهرة		13000	14
المبيعات	250000		15
مردودات المبيعات ومسموحاتها		2500	16

شكل (30 -2)

بعد الضغط على Enter يقوم بإرجاعنا الى قائمة الدخل ونلاحظ أنه أخذ رقم المبيعات الموجود في ميزان المراجعة وكما في الشكل (31 -1):

D	C	B	A	
قائمة الدخل لشركة الاندلس				1
البيان	جزئي 1	جزئي 2	كلي	2
المبيعات		250000		3
مردودات المبيعات ومسموحاتها				4
خصم المبيعات				5

شكل (31 -2)

نقوم الان بتطبق هذه العملية على مردودات المبيعات وخصم المبيعات كماهو موضح في الشكل (32 -2):

	A	B	C	D
1	قائمة الدخل لشركة الاندلس			
2	كلي	جزئي 2	جزئي 1	البيان
3		250000		المبيعات
4		2500		مردودات المبيعات ومسموحاتها
5		1500		خصم المبيعات
6				صافي المبيعات

شكل (32 -2)

5) نقوم الان بأستخراج صافي المبيعات عن طريق عمل معادلة في خلية 6 وتتكون المعادلة من المبيعات مطروحا منها المردودات وخصم المبيعات كماهو موضح بالشكل (33 -2):

	A	B	C	D
1	قائمة الدخل لشركة الاندلس			
2	كلي	جزئي 2	جزئي 1	البيان
3		250000		المبيعات
4		2500		مردودات المبيعات ومسموحاتها
5		1500		خصم المبيعات
6	=B3-B4-B5			صافي المبيعات

شكل (33 -2)

6) نقوم الان بأستخراج تكلفة البضاعة المباعة وهي تتكون من المشتريات ومايخصها وبضاعة اول المدة و بضاعة اخر المدة ونكرر نفس العملية السابقة بجلب الارقام من ميزان المراجعة ماعدا بضاعة آخر المدة فإنها تدخل يدوياً كما أننا نضع المشتريات ومايخصها في جزئي 1 وصافي المشتريات وبضاعة اول المدة واخر المدة في جزئي 2 كماهو موضح في الشكل (34 -2):

Type a question for help

D	C	B	A	
قائمة الدخل لشركة الاندلس				1
البيان	جزئي 1	جزئي 2	كلي	2
المبيعات		250000		3
مردودات المبيعات ومسموحاتها		2500		4
خصم المبيعات		1500		5
صافي المبيعات			246000	6
تكلفة البضاعة المباعة				7
المشتريات	198000			8
مردودات المشتريات ومسموحاتها	4000			9
خصم المشتريات	2500			10
م. نقل المشتريات	2800			11
صافي المشتريات				12

شكل (34 -2)

استخراج صافي المشتريات

عمل المعادلة لاستخراج صافي المشتريات وهي المشتريات مطروحا منها المردودات وخصم المشتريات ومضافه اليها مصروف نقل المشتريات كما في الشكل (35 -2):

تكلفة البضاعة المباعة				7
المشتريات	198000			8
مردودات المشتريات ومسموحاتها	4000			9
خصم المشتريات	2500			10
م. نقل المشتريات	2800			11
صافي المشتريات		=C8-C9-C10+C11		12

شكل (35 -2)

يتم الان جلب بضاعة اول المدة من ميزان المراجعه كما تم ذكره سابقا وبضاعة اخر المدة يتم اضافتها يدوياً كما في شكل (36 -2):

تكلفة البضاعة المباعة				7
المشتريات	198000			8
مردودات المشتريات ومسموحاتها	4000			9
خصم المشتريات	2500			10
م. نقل المشتريات	2800			11
صافي المشتريات		194300		12
بضاعة اول المدة		42000		13
بضاعة اخر المدة		40000		14
تكلفة البضاعة المباعة				15

شكل (36 -2)

7) يتم الان استخراج تكلفة البضاعة المباعة عن طريق عمل معادلة في خلية تكلفة البضاعة المباعة في عمود الكلي وتكون المعادلة صافي المشتريات مضافا اليها بضاعة اول المدة مطروحا منها بضاعة اخر المدة كماهو موضح في بالشكل (2ـ37):

صافي المشتريات		194300		12
بضاعة اول المدة		42000		13
بضاعة اخر المدة		40000		14
تكلفة البضاعة المباعة			=B12+B13-B14	15

شكل (37 -2)

8) يتم الان استخراج مجمل الدخل التشغيلي عن طريق عمل معادله في خلية مجمل الدخل التشغيلي في عمود الكلي وتتكون المعادلة من صافي المبيعات مطروحا منها تكلفة البضاعة المباعة كماهو موضح في الشكل (38 -2):

صافي المبيعات			246000	6
تكلفة البضاعة المباعة				7
المشتريات	198000			8
مردودات المشتريات ومسموحاتها	4000			9
خصم المشتريات	2500			10
م. نقل المشتريات	2800			11
صافي المشتريات		194300		12
بضاعة اول المدة		42000		13
بضاعة اخر المدة		40000		14
تكلفة البضاعة المباعة			196300	15
مجمل الدخل التشغيلي			=A6-A15	16

شكل (38 -2)

9) يتم الان طرح المصاريف التشغيلية وهي تتكون من المصاريف العمومية والادارية والمصاريف البيعية والتسويقية

المصاريف العمومية والادارية يتم وضعها في جزئي 1 ومجموعها في جزئي 2 كما في الشكل (39 -2):

			المصاريف التشغيلية
			م. الادارية والعمومية
		16000	م. رواتب
		6800	م. ايجار
	=C19+C20		مجموع م. الادارية والعمومية

شكل (39 -2)

المصاريف البيعية والتسويقية يتم وضعها في جزئي 1 ومجموعها في جزئي 2 كما في الشكل (40 -2):

22				م. البيعية والتسويقية
23			2000	م. نقل المبيعات
24			1600	م. دعاية واعلان
25		=C23+C24		مجموع م. البيعية والتسويقية

شكل (40 -2)

10) يتم الان جمع المصاريف الادارية والبيعية لاستخراج مجموع المصاريف التشغيلية ويتم وضعها في عمود الكلي كما في الشكل (41 -12):

21		22800		مجموع م. الادارية والعمومية
22				م. البيعية والتسويقية
23			2000	م. نقل المبيعات
24			1600	م. دعاية واعلان
25		3600		مجموع م. البيعية والتسويقية
26	=B21+B25			مجموع المصاريف التشغيلية

شكل (41 -2)

11) يتم الان استخراج صافي الدخل التشغيلي عن طريق طرح مجموع المصاريف التشغيلية من مجمل الدخل التشغيلي كماهو موضح في الشكل (42 -2):

مجمل الدخل التشغيلي			49700	16
المصاريف التشغيلية				17
م. الادارية والعمومية				18
م. رواتب	16000			19
م. ايجار	6800			20
مجموع م. الادارية والعمومية		22800		21
م. البيعية والتسويقية				22
م. نقل المبيعات	2000			23
م. دعاية واعلان	1600			24
مجموع م. البيعية والتسويقية		3600		25
مجموع المصاريف التشغيلية			26400	26
صافي الدخل التشغيلي			=A16-A26	27

شكل (42 -2)

12) يتم الان اضافه جميع الايرادات الاخرى اي التي لا تحدث بشكل دائم ويتم وضعها في جزئي 1 ومجموعها في جزئي 2 كماهو موضح في شكل (43 -2):

ايراد فوائد دائنة	1000			28
ارباح بيع سيارات	1700			29
مجموع الإيرادات الأخرى		=C28+C29		30

شكل (43 -2)

13) يتم الآن طرح المصاريف الاخرى وهي مصاريف الفائدة كما في الشكل (44 -2):

مجموع الإيرادات الأخرى		2700		30
م. فائدة مدينة		1200		31

شكل (44 -2)

14) يتم الان استخراج صافي الدخل غير التشغيلي عن طريق طرح المصاريف الاخرى من الايرادات الاخرى كماهو موضح في شكل (45 -2):

مجموع الإيرادات الأخرى			2700	
م. فائدة مدينة			1200	
صافي الدخل من العمليات غير التشغيلية				=B30-B31

شكل (45 -2)

15) يتم الان استخراج صافي الدخل قبل الضريبة عن طريق اضافة صافي الدخل من العمليات الغير تشغيلية الى صافي الدخل التشغيلي كماهو موضح في الشكل (2- 46):

	A	B	C	D
27	23300			صافي الدخل التشغيلي
28			1000	ايراد فوائد دائنة
29			1700	ارباح بيع سيارات
30		2700		مجموع الايرادات الاخرى
31		1200		م. فائدة مدينة
32	1500			صافي الدخل من العمليات غير التشغيلية
33	=A27+A32			صافي الدخل قبل الضريبة

شكل (2- 46)

لنصل في النهاية إلى الشكل النهائي لقائمة الدخل كما هو موضح في الشكل (2- 47):

	A	B	C	D
1	قائمة الدخل لشركة الاندلس			
2	كلي	جزئي 2	جزئي 1	البيان
3		250000		المبيعات
4		2500		مردودات المبيعات ومسموحاتها
5		1500		خصم المبيعات
6	246000			صافي المبيعات
7				تكلفة البضاعة المباعة
8			198000	المشتريات
9			4000	مردودات المشتريات ومسموحاتها
10			2500	خصم المشتريات
11			2800	م. نقل المشتريات
12		194300		صافي المشتريات
13		42000		بضاعة اول المدة
14		40000		بضاعة اخر المدة
15	196300			تكلفة البضاعة المباعة
16	49700			مجمل الدخل التشغيلي
17				المصاريف التشغيلية
18				م. الادارية والعمومية
19			16000	م. رواتب
20			6800	م. ايجار
21		22800		مجموع م. الادارية والعمومية
22				م. البيعية والتسويقية
23			2000	م. نقل المبيعات
24			1600	م. دعاية واعلان
25		3600		مجموع م. البيعية والتسويقية
26	26400			مجموع المصاريف التشغيلية
27	23300			صافي الدخل التشغيلي
28			1000	ايراد فوائد دائنة
29			1700	ارباح بيع سيارات
30		2700		مجموع الايرادات الاخرى
31		1200		م. فائدة مدينة
32	1500			صافي الدخل من العمليات غير التشغيلية
33	24800			صافي الدخل قبل الضريبة

شكل (2- 47)

16) يتم الان الانتقال الى قائمة المركز المالي ويتم تصميمها كما في المعادلة التالية: الأصول = الالتزامات + حقوق الملكية كما هو موضح في الشكل (48 -2):

	A	B	C	D
1	الميزانية العمومية لشركة الاندلس كما هي في ٣١/١٢/٢٠٠٤			
2	الاصول		الالتزامات وحقوق الملكية	
3	الاصول المتداولة		الالتزامات المتداولة	
4		الصندوق		ذمم دائنة
5		ذمم مدينة		اوراق دفع
6		م. مدفوع مقدما		
7		بضاعة اخر المدة		
8				مجموع الالتزامات المتداولة
9			الالتزامات غير المتداولة	
10		مجموع الاصول المتداولة		قرض بنك طويل الاجل
11	الاصول الثابتة			
12		سيارات		مجموع الالتزامات غير المتداولة
13		اثاث	حقوق الملكية	
14				ارباح معدة للتوزيع
15				راس المال
16		مجموع الاصول الثابتة		احتياطي طوارئ
17	الاصول غير الملموسة			صافي الدخل
18		الشهرة		
19				مجموع حقوق الملكية
20		مجموع الاصول غير الملموسة		
21				
22		اجمالي الاصول		اجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

شكل (48 -2)

17) يتم الان جلب الارقام من ميزان المراجعة بنفس الطريقة التي تم تطبيقها في قائمة الدخل

يتم أولاً معالجة الاصول وهي أصول متداولة وأصول ثابتة (غير متداولة) وأصول غير ملموسة وجميعها موجودة في ميزان المراجعة إلا بضاعة آخر المدة فيتم جلبها من قائمة الدخل التي تم إعدادها.

الاصول		2
الاصول المتداولة		3
الصندوق	25800	4
ذمم مدينة	95000	5
م. مدفوع مقدما	5000	6
بضاعة اخر المدة	40000	7
		8
		9
مجموع الاصول المتداولة		10

18) يتم الان جمع جميع الاصول المتدولة مع بعضها البعض لاستخراج مجموع الاصول المتداولة كماهو مبين في الشكل (49 -2):

الاصول		2
الاصول المتداولة		3
الصندوق	25800	4
ذمم مدينة	95000	5
م. مدفوع مقدما	5000	6
بضاعة اخر المدة	40000	7
		8
		9
مجموع الاصول المتداولة	=A4+A5+A6+A7	10

شكل (49 -2)

19) يتم الان استخراج الاصول الثابتة بنفس الطريقة كما في الشكل (2ـ50):

مجموع الاصول المتداولة	165800	10
الاصول الثابتة		11
سيارات	40000	12
اثاث	8000	13
		14
		15
مجموع الاصول الثابتة		16

شكل (50 -2)

20) يتم الان ايجاد مجموع الاصول الثابتة عن طريق جمع الاصول الثابتة مع بعضها البعض كما في الشكل (51 -2):

الاصول الثابتة		11
سيارات	40000	12
اثاث	8000	13
		14
		15
مجموع الاصول الثابتة	=A12+A13	16

شكل (51 -2)

21) يتم الان استخراج الاصول الغير ملموسة وتتكون من الشهره في هذا المثال كما هو موضح في الشكل (52 -2)

الاصول غير الملموسة		17
الشهرة	13000	18
		19
مجموع الاصول غير الملموسة	=A18	20
		21

شكل (52 -2)

22) يتم الان استخراج مجموع الاصول وهو يتكون من الاصول المتداولة + الاصول الثابتة + الاصول الغير ملموسة كما هو موضح في الشكل (53 -2):

B	A	
مجموع الاصول المتداولة	165800	10
الاصول الثابتة		11
سيارات	40000	12
اثاث	8000	13
		14
		15
مجموع الاصول الثابتة	48000	16
الاصول غير الملموسة		17
الشهرة	13000	18
		19
مجموع الاصول غير الملموسة	13000	20
		21
اجمالي الاصول	=A10+A16+A20	22
		23

شكل (53 -2)

23) يتم الان الذهاب الى جانب الالتزامات وحقوق الملكية ونبدأ بالالتزامات ومنها الالتزامات المتداولة كما في الشكل (54 -2)

الالتزامات وحقوق الملكية	
الالتزامات المتداولة	
ذمم دائنة	46000
اوراق دفع	1000
مجموع الالتزامات المتداولة	

شكل (54 -2)

24) يتم الان استخراج مجموع الالتزامات المتداولة وهي الذمم الدائنه + اوراق الدفع كما في الشكل (55 -2):

الالتزامات وحقوق الملكية	
الالتزامات المتداولة	
ذمم دائنة	46000
اوراق دفع	1000
مجموع الالتزامات المتداولة	=C4+C5

شكل (55 -2)

25) يتم الان الانتقال الى الالتزامات الغير متداولة وهي تتكون هنا من قرض طويل الاجل يتم ايضا جلبه من ميزان المراجعه

الالتزامات غير المتداولة	
قرض بنك طويل الاجل	25000
مجموع الالتزامات عير المتداولة	=C10

26) يتم الان الانتقال الى جانب حقوق الملكية وهي تتكون من ارباح معدة للتوزيع ورأس المال واحتياطي طوارئ يتم جلبها من ميزان المراجعه وصافي الدخل من قائمة الدخل كما هو في الشكل (56 -2):

	20000	ارباح معدة للتوزيع
	100000	راس المال
'ميزان المراجعه'!B13=		احتياطي طوارئ
		صافي الدخل

	20000	ارباح معدة للتوزيع
	100000	راس المال
	10000	احتياطي طوارئ
'قائمة الدخل'!A33=		صافي الدخل

شكل (56 -2)

27) يتم الان جمع حقوق الملكية مع بعضها البعض

C	D
47000	مجموع الالتزامات المتداولة
الالتزامات غير المتداولة	
25000	قرض بنك طويل الاجل
25000	مجموع الالتزامات عير المتداولة
حقوق الملكية	
20000	ارباح معدة للتوزيع
100000	راس المال
10000	احتياطي طوارئ
24800	صافي الدخل
=C14+C15+C16+C17	مجموع حقوق الملكية

شكل (57 -2)

28) واخيريتم جمع الالتزامات المتداولة والغيرمتداولة مع مجموع حقوق الملكية لاستخراج مجموع الالتزامات وحقوق الملكية كماهو موضح بالشكل (58 -2):

C	D
47000	مجموع الالتزامات المتداولة
	الالتزامات غير المتداولة
25000	قرض بنك طويل الاجل
25000	مجموع الالتزامات عير المتداولة
	حقوق الملكية
20000	ارباح معدة للتوزيع
100000	راس المال
10000	احتياطي طوارئ
24800	صافي الدخل
154800	مجموع حقوق الملكية
=C8+C12+C19	اجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

شكل (58 -2)

لنصل في النهاية إلى قائمة المركز المالي كما في الشكل (59 -2):

	B	C	D
1	الميزانية العمومية لشركة الاندلس كما هي في ٣١/١٢/٢٠٠٤		
2	الاصول		الالتزامات وحقوق الملكية
3	اصول المتداولة		الالتزامات المتداولة
4	الصندوق	46000	ذمم دائنة
5	ذمم مدينة	1000	اوراق دفع
6	م. مدفوع مقدما		
7	بضاعة اخر المدة		
8		47000	مجموع الالتزامات المتداولة
9			الالتزامات غير المتداولة
10	مجموع الاصول المتداولة	25000	قرض بنك طويل الاجل
11	الاصول الثابتة		
12	سيارات	25000	مجموع الالتزامات عير المتداولة
13	اثاث		حقوق الملكية
14		20000	ارباح معدة للتوزيع
15		100000	راس المال
16	مجموع الاصول الثابتة	10000	احتياطي طوارئ
17	صول غير الملموسة	24800	صافي الدخل
18	الشهرة		
19		154800	مجموع حقوق الملكية
20	مجموع الاصول غير الملموسة		
21			
22	اجمالي الاصول	226800	اجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

شكل (59 -2)

تطبيق (3):

ملاحظة: يستخدم ها التطبيق جملة IF ويمكن الاستزادة في فهم هذه الجملة في نفس الفصل في الصفحات اللاحقة.

الجدول التالي يمثل كشف التسوية للحسابات في نهاية الفترة والمطلوب ابتكار معادلات رياضية توضع في الخلايا المختلفة للجدول تسهل الوصول لنتيجة أي تسوية وأثرها على القوائم المالي.

الجدول:

	A-B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M
1	الحساب	ميزان المراجعة قبل التسويات		التسويات		ميزان المراجعة بعد التسويات		رقم القائمة	قائمة الدخل		الميزانية	
2		الرصيد المدين	الرصيد الدائن	الرصيد المدين	الرصيد الدائن	الرصيد المدين	الرصيد الدائن		الرصيد المدين	الرصيد الدائن	الرصيد المدين	الرصيد الدائن
3	الصندوق	10000										
4	البنك	9000										
5	بضاعة بداية المدة	2000										
6	الذمم المدينة	3000										
7	الأصول الثابتة	7000										
8	مصروف ايجار	3000										
9	مصروف الرواتب	10000										
10	مصاريف الخدمات	2000										
11	مصروف التأمين	1000										
12	المبيعات		35000									
13	المشتريات	12000										
14	بضاعة نهاية المدة											
15	ايرادات اخرى		5000									
16	الذمم الدائنة		2000									
17	قروض قصيرة الاجل		4000									
18	قروض طويلة الاجل		8000									
19	رأس المال		5000									
20	المجموع	59000	59000									

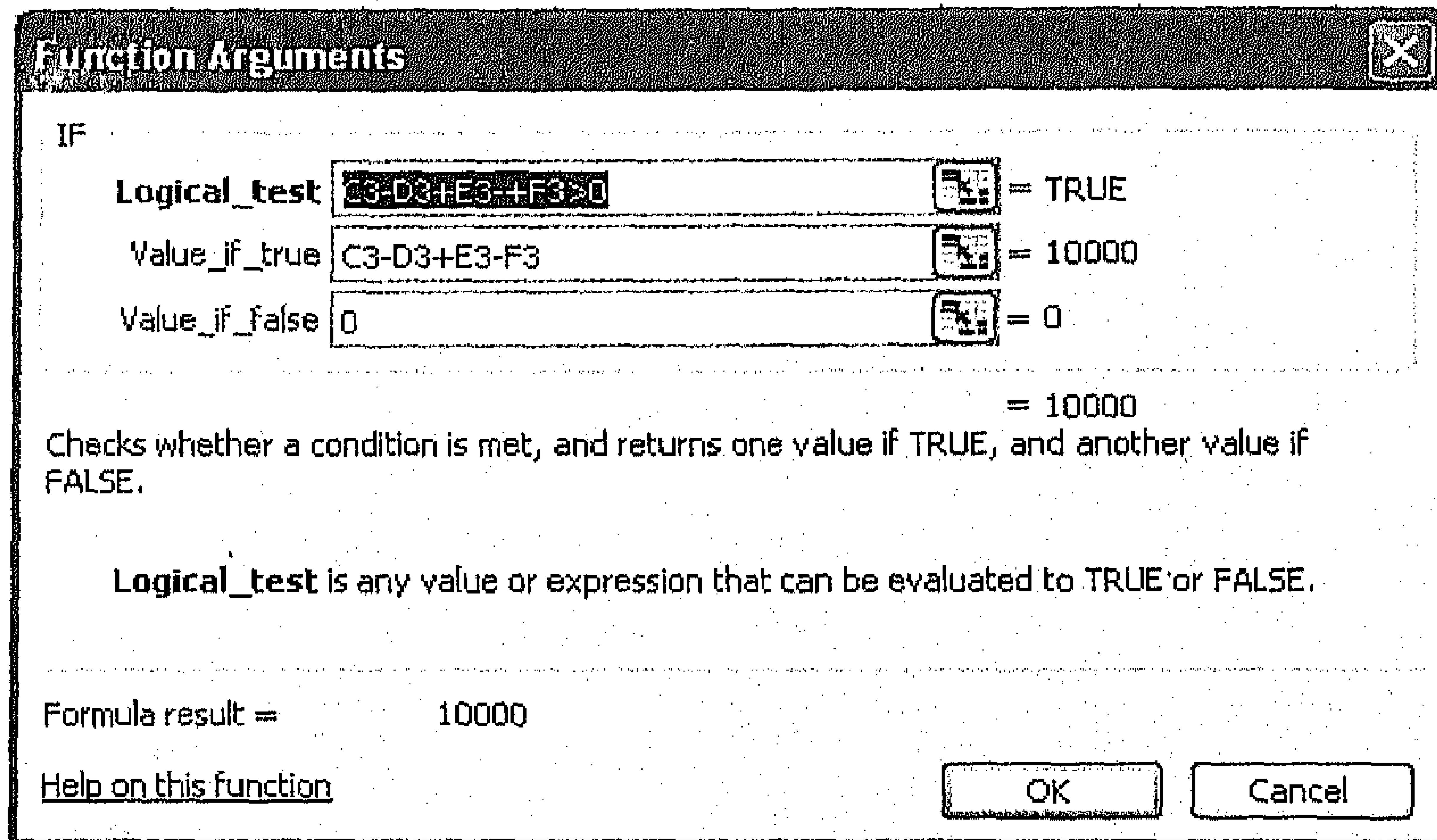
❖ نلاحظ من الجدول أنه لا يوجد فيه أي تسويات ولكننا نخطط لحدوث أي تسويات مستقبلية من خلال ابتكار معادلة في الطرف المدين من التسويات وكذلك الطرف الدائن وكما يلي:

نفعل خلية الرصيد المدين في ميزان المراجعة قبل التسويات E3 الـ(fx) ونختار IF ونضع المنطق التالي: (الرصيد المدين قبل التسويات – الدائن قبل التسويات + المدين في التسويات – الدائن في التسويات >0)

فإذا كان الجواب صحيحاً True نضع في خانة True ما يلي:

(الرصيد المدين قبل التسويات – الدائن قبل التسويات + المدين في التسويات – الدائن في التسويات)

أي نكرر المنطق السابق ولكن بدون إشارة < أما إذا كان الجواب False فإننا نضع في هذه الخانة صفر وكما هو موضح في الشكل (60 -2):



شكل (60 -2)

2) نقوم بسحب المعادلة الى اخر الجدول ليتم تعميمها على جميع الخلايا في العمود G وكما يظهر في الشكل (61 -2):

	A-B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M
1	الحساب	ميزان المراجعة قبل التسويات		التسويات		ميزان المراجعة بعد التسويات		رقم القائمة	قائمة الدخل		الميزانية	
2		الرصيد المدين	الرصيد الدائن	الرصيد المدين	الرصيد الدائن	الرصيد المدين	الرصيد الدائن		الرصيد المدين	الرصيد الدائن	الرصيد المدين	الرصيد الدائن
3	الصندوق	10000				10000						
4	البنك	9000				9000						
5	بضاعة بداية المدة	2000				2000						
6	الذمم المدينة	3000				3000						
7	الاصول الثابتة	7000				7000						
8	مصروف ايجار	3000				3000						
9	مصروف الرواتب	10000				10000						
10	مصاريف الخدمات	2000				2000						
11	مصروف التأمين	1000				1000						
12	المبيعات		35000			0						
13	المشتريات	12000				12000						
14	بضاعة نهاية المدة					0						
15	ايرادات اخرى		5000			0						
16	الذمم الدائنة		2000			0						
17	قروض قصيرة الاجل		4000			0						
18	قروض طويلة الاجل		8000			0						
19	رأس المال		5000			0						
20	المجموع	59000	59000			0						

شكل (61 -2)

3) نقوم بمعالجة الطرف الدائن من ميزان المراجعه بعد التسويات وذلك عن طريق نفس العملية التي قمنا بها في الطرف المدين وهي عمل معادله في الطرف الدائن عن طريق الـ(fx) وهنا يكون المنطق إذا كان (الرصيد المدين في الميزان قبل التسويات – الرصيد الدائن + الرصيد المدين في التسويات – الرصيد الدائن 0> وهنا يجب انا يكون اصغر من صفر) فإذا كان الجواب صحيحاً نضع في خانة True نفس المعادلة السابقة وهي (الرصيد المدين في الميزان قبل التسويات – الرصيد الدائن + الرصيد المدين في التسويات – الرصيد الدائن ولكننا نضرب المعادلة في سالب واحد حتى لا يكون الجواب بالسالب) أما إذا كان الجواب خاطئاً فإننا نضع في الخلية (الصفر) وكما هو موضح في الشكل (62 -2):

E3-F3<0;(C3-D3+E3-F3)*-1;0)

Function Arguments

IF

Logical_test C3-D3+E3-F3<0 = FALSE

Value_if_true (C3-D3+E3-F3)*-1 = -10000

Value_if_false 0 = 0

= 0

Checks whether a condition is met, and returns one value if TRUE, and another value if FALSE.

Logical_test is any value or expression that can be evaluated to TRUE or FALSE.

Formula result = 0

Help on this function

OK Cancel

	الحساب	ميزان المراجعة قبل التسويات		التسويات		ميزان المراجعة بعد التسويات		رقم القائمة
2		الرصيد المدين	الرصيد الدائن	الرصيد المدين	الرصيد الدائن	الرصيد المدين	الرصيد الدائن	
3	الصندوق	10000				10000	3)*-1;0)	
4	البنك	9000				9000		
5	بضاعة بداية المدة	2000				2000		
6	الذمم المدينة	3000				3000		
7	الاصول الثابتة	7000				7000		
8	مصروف ايجار	3000				3000		
9	مصروف الرواتب	10000				10000		
10	مصاريف الخدمات	2000				2000		
11	مصروف التأمين	1000				1000		
12	المبيعات		35000			0		
13	المشتريات	12000				12000		
14	بضاعة نهاية المدة					0		
15	ايرادات اخرى		5000			0		
16	الذمم الدائنة		2000			0		
17	قروض قصيرة الاجل		4000			0		
18	قروض طويلة الاجل		8000			0		
19	رأس المال		5000			0		
20	المجموع	59000	59000			0		

شكل (62 -2)

4) نقوم الان بسحب المعادلة ليتم تعميمها على باقي العامود كماهو موضح بالشكل (63 -2):

M	L	K	J	I	H	G	F	E	D	C	B A	
الميزانية		قائمة الدخل		رقم القائمة	ميزان المراجعة بعد التسويات		التسويات		ميزان المراجعة قبل التسويات		الحساب	1
الرصيد الدائن	الرصيد المدين	الرصيد الدائن	الرصيد المدين		الرصيد الدائن	الرصيد المدين	الرصيد الدائن	الرصيد المدين	الرصيد الدائن	الرصيد المدين		2
					0	10000				10000	الصندوق	3
					0	9000				9000	البنك	4
					0	2000				2000	بضاعة بداية المدة	5
					0	3000				3000	الذمم المدينة	6
					0	7000				7000	الاصول الثابتة	7
					0	3000				3000	مصروف ايجار	8
					0	10000				10000	مصروف الرواتب	9
					0	2000				2000	مصاريف الخدمات	10
					0	1000				1000	مصروف التأمين	11
					35000	0			35000		المبيعات	12
					0	12000				12000	المشتريات	13
					0	0					بضاعة نهاية المدة	14
					5000	0			5000		ايرادات اخرى	15
					2000	0			2000		الذمم الدائنة	16
					4000	0			4000		قروض قصيرة الاجل	17
					8000	0			8000		قروض طويلة الاجل	18
					5000	0			5000		رأس المال	19
					0	0			59000	59000	المجموع	20

شكل (63 -2)

5) يتم الان تحديد رقم القائمة بشكل يدوي وهنا نعطي قائمة الدخل رقم واحد وقائمة المركز المالي رقم اثنين باستثناء بضاعة آخر المدة لا نعطيها رقم كما هو موضح في الشكل (64 -2):

M	L	K	J	I	H	G	F	E	D	C	B A	
الميزانية		قائمة الدخل		رقم القائمة	ميزان المراجعة بعد التسويات		التسويات		ميزان المراجعة قبل التسويات		الحساب	1
الرصيد الدائن	الرصيد المدين	الرصيد الدائن	الرصيد المدين		الرصيد الدائن	الرصيد المدين	الرصيد الدائن	الرصيد المدين	الرصيد الدائن	الرصيد المدين		2
				2	0	10000				10000	الصندوق	3
				2	0	9000				9000	البنك	4
				1	0	2000				2000	بضاعة بداية المدة	5
				2	0	3000				3000	الذمم المدينة	6
				2	0	7000				7000	الاصول الثابتة	7
				1	0	3000				3000	مصروف ايجار	8
				1	0	10000				10000	مصروف الرواتب	9
				1	0	2000				2000	مصاريف الخدمات	10
				1	0	1000				1000	مصروف التأمين	11
				1	35000	0			35000		المبيعات	12
				1	0	12000				12000	المشتريات	13
					0	0					بضاعة نهاية المدة	14
				1	5000	0			5000		ايرادات اخرى	15
				2	2000	0			2000		الذمم الدائنة	16
				2	4000	0			4000		قروض قصيرة الاجل	17
				2	8000	0			8000		قروض طويلة الاجل	18
				2	5000	0			5000		رأس المال	19
					0	0			59000	59000	المجموع	20

شكل (64 -2)

6) يتم الان عمل قائمة الدخل ونبدأ بالطرف المدين حيث تفعل الخلية J3 ونذهب إلى FX ونختار IF ويكون المنطق كما يلي:

إذا كان رقم القائمة يساوي 1 أي قائمة الدخل فإننا نأخذ قيمة الطرف المدين في ميزان المراجعة بعد التسويات وإذا كان غير ذلك فالناتج هو صفر وكماهو موضح بالشكل (65 -2):

M	L	K	J	I	H	G	F	E	D	C	B	
الميزانية		قائمة الدخل		رقم القائمة	ميزان المراجعة بعد التسويات		التسويات		ميزان المراجعة قبل التسويات		الحساب	1
الرصيد الدائن	الرصيد المدين	الرصيد الدائن	الرصيد المدين		الرصيد الدائن	الرصيد المدين	الرصيد الدائن	الرصيد المدين	الرصيد الدائن	الرصيد المدين		2
			=1;G3;0)	2	0	10000				10000	الصندوق	3
				2	0	9000				9000	البنك	4
										2000	بضاعة بداية المدة	5
										3000	ذمم المدينة	6
										7000	الاصول الثابتة	7
										3000	مصروف ايجار	8
										10000	مصروف الرواتب	9
										2000	مصاريف الخدمات	10
										1000	مصروف التأمين	11
									35000		المبيعات	12
										12000	المشتريات	13
											بضاعة نهاية المدة	14
									5000		ايرادات اخرى	15
									2000		الذمم الدائنة	16
									4000		قروض قصيرة الاجل	17
									8000		قروض طويلة الاجل	18
									5000		رأس المال	19
									59000	59000	المجموع	20

Function Arguments

IF

Logical_test I3=1 = FALSE

Value_if_true G3 = 10000

Value_if_false 0 = 0

= 0

Checks whether a condition is met, and returns one value if TRUE, and another value if FALSE.

Logical_test is any value or expression that can be evaluated to TRUE or FALSE.

Formula result = 0

Help on this function OK Cancel

شكل (65 -2)

7) يتم الآن السحب إلى آخر العامود ليتم تطبيق المعادلة كماهو موضح بالشكل (66 -2):

نلاحظ أنه نقل الحسابات من ميزان المراجعة بعد التسويات والتي تتعلق فقط في قائمة الدخل وفي الطرف المدين فقط

Type a question for help

Arabic Transparent 10

	A-B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M
1	الحساب	ميزان المراجعه قبل التسويات		التسويات		ميزان المراجعه بعد التسويات		رقم القائمة	قائمة الدخل		الميزانية	
2		الرصيد المدين	الرصيد الدائن	الرصيد المدين	الرصيد الدائن	الرصيد المدين	الرصيد الدائن		الرصيد المدين	الرصيد الدائن	الرصيد المدين	الرصيد الدائن
3	الصندوق	10000				10000	0	2	0			
4	البنك	9000				9000	0	2	0			
5	بضاعة بداية المدة	2000				2000	0	1	2000			
6	الذمم المدينة	3000				3000	0	2	0			
7	الاصول الثابتة	7000				7000	0	2	0			
8	مصروف ايجار	3000				3000	0	1	3000			
9	مصروف الرواتب	10000				10000	0	1	10000			
10	مصاريف الخدمات	2000				2000	0	1	2000			
11	مصروف التأمين	1000				1000	0	1	1000			
12	المبيعات		35000			0	35000	1	0			
13	المشتريات	12000				12000	0	1	12000			
14	بضاعة نهاية المدة					0	0		0			
15	ايرادات اخرى		5000			0	5000	1	0			
16	الذمم الدائنه		2000			0	2000	2	0			
17	قروض قصيرة الاجل		4000			0	4000	2	0			
18	قروض طويلة الاجل		8000			0	8000	2	0			
19	رأس المال		5000			0	5000	2	0			
20	المجموع	59000	59000			0	0		0			

شكل (66 -2)

8) لفعل خلية جانب الدائن من قائمة الدخل ويكون السؤال اذا كان رقم القائمة واحد اي قائمة الدخل في عمود رقم القائمة نأخذ الطرف الدائن في الميزان بعد المراجعه بعد التسويات واذا لم يكون واحد يكون الناتج صفر كماهو موضح بالشكل (67 -2):

Type a question for help

Arabic Transparent 10

	A-B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M
1	الحساب	ميزان المراجعه قبل التسويات		التسويات		ميزان المراجعه بعد التسويات		رقم القائمة	قائمة الدخل		الميزانية	
2		الرصيد المدين	الرصيد الدائن	الرصيد المدين	الرصيد الدائن	الرصيد المدين	الرصيد الدائن		الرصيد المدين	الرصيد الدائن	الرصيد المدين	الرصيد الدائن
3	الصندوق	10000				10000	0	2	0	=1;H3;0)		
4	البنك	9000				9000	0	2	0			
5	بضاعة بداية المدة	2000										
6	الذمم المدينة	3000										
7	الاصول الثابتة	7000										
8	مصروف ايجار	3000										
9	مصروف الرواتب	10000										
10	مصاريف الخدمات	2000										
11	مصروف التأمين	1000										
12	المبيعات		35000									
13	المشتريات	12000										
14	بضاعة نهاية المدة											
15	ايرادات اخرى		5000									
16	الذمم الدائنه		2000									
17	قروض قصيرة الاجل		4000									
18	قروض طويلة الاجل		8000									
19	رأس المال		5000									
20	المجموع	59000	59000									

Function Arguments

IF

Logical_test I3=1 = FALSE

Value_if_true H3 = 0

Value_if_false 0 = 0

= 0

Checks whether a condition is met, and returns one value if TRUE, and another value if FALSE.

Value_if_False is the value that is returned if Logical_test is FALSE. If omitted, FALSE is returned.

Formula result = 0

Help on this function

OK Cancel

شكل (67 -2)

9) يتم الآن السحب إلى آخر العامود ليتم تطبيق المعادلة كماهو موضح بالشكل (68 -2):

نلاحظ أنه نقل الحسابات التي تتعلق فقط في قائمة الدخل وفي الطرف الدائن:

	A-B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M
1	الحساب	ميزان المراجعة قبل التسويات		التسويات		ميزان المراجعة بعد التسويات		رقم القائمة	قائمة الدخل		الميزانية	
2		الرصيد المدين	الرصيد الدائن	الرصيد المدين	الرصيد الدائن	الرصيد المدين	الرصيد الدائن		الرصيد المدين	الرصيد الدائن	الرصيد المدين	الرصيد الدائن
3	الصندوق	10000				10000	0	2	0	0		
4	البنك	9000				9000	0	2	0	0		
5	بضاعة بداية المدة	2000				2000	0	1	2000	0		
6	الذمم المدينة	3000				3000	0	2	0	0		
7	الأصول الثابتة	7000				7000	0	2	0	0		
8	مصروف ايجار	3000				3000	0	1	3000	0		
9	مصروف الرواتب	10000				10000	0	1	10000	0		
10	مصاريف الخدمات	2000				2000	0	1	2000	0		
11	مصروف التأمين	1000				1000	0	1	1000	0		
12	المبيعات		35000			0	35000	1	0	35000		
13	المشتريات	12000				12000	0	1	12000	0		
14	بضاعة نهاية المدة					0	0		0	0		
15	ايرادات اخرى		5000			0	5000	1	0	5000		
16	الذمم الدائنة		2000			0	2000	2	0	0		
17	قروض قصيرة الاجل		4000			0	4000	2	0	0		
18	قروض طويلة الاجل		8000			0	8000	2	0	0		
19	رأس المال		5000			0	5000	2	0	0		
20	المجموع	59000	59000			0	0		0	0		

شكل (68 -2)

10) بعد الانتهاء من قائمة الدخل يتم الان عمل قائمة الميزانية العمونية وايضا هنا نبدأ بالطرف المدين عن طرق الـ(fx)-ولكن هنا يكون السؤال اذا كان رقم القائمة 2 أي قائمة الميزانية العمومية في عمود رقم القائمة نأخذ الطرف المدين في الميزان بعد المراجعه بعد التسويات واذا لم يكون اثنين يكون الناتج صفر كماهو موضح بالشكل (69 -2):

Type a question for help

Arabic Transparent 10

الحساب	ميزان المراجعة قبل التسويات: الرصيد المدين	ميزان المراجعة قبل التسويات: الرصيد الدائن	التسويات: الرصيد المدين	التسويات: الرصيد الدائن	ميزان المراجعة بعد التسويات: الرصيد المدين	ميزان المراجعة بعد التسويات: الرصيد الدائن	رقم القائمة	قائمة الدخل: الرصيد المدين	قائمة الدخل: الرصيد الدائن	الميزانية: الرصيد المدين	الميزانية: الرصيد الدائن
الصندوق	10000				10000	0	2	0	0	=2;G3;0)	
البنك	9000				9000	0	2	0	0		
بضاعة بداية المدة	2000				2000	0	1	2000	0		
الذمم المدينة	3000										
الاصول الثابتة	7000										
مصروف ايجار	3000										
مصروف الرواتب	10000										
مصاريف الخدمات	2000										
مصروف التأمين	1000										
المبيعات		35000									
المشتريات	12000										
بضاعة نهاية المدة											
ايرادات اخرى		5000									
الذمم الدائنة		2000									
قروض قصيرة الاجل		4000									
قروض طويلة الاجل		8000									
رأس المال		5000									
المجموع	59000	59000									

Function Arguments

IF

Logical_test I3=2 = TRUE

Value_if_true G3 = 10000

Value_if_false 0 = 0

= 10000

Checks whether a condition is met, and returns one value if TRUE, and another value if FALSE.

Logical_test is any value or expression that can be evaluated to TRUE or FALSE.

Formula result = 10000

Help on this function

OK Cancel

شكل (69 -2)

11) يتم الآن السحب الى آخر العامود ليتم تطبيق المعادلة كماهو موضح بالشكل (70 -2):

نلاحظ أنه نقل الحسابات التي تتعلق فقط في الميزانية العمومية وفي الطرف المدين:

Type a question for help

Arabic Transparent 10

	الحساب	ميزان المراجعة قبل التسويات: الرصيد المدين	ميزان المراجعة قبل التسويات: الرصيد الدائن	التسويات: الرصيد المدين	التسويات: الرصيد الدائن	ميزان المراجعة بعد التسويات: الرصيد المدين	ميزان المراجعة بعد التسويات: الرصيد الدائن	رقم القائمة	قائمة الدخل: الرصيد المدين	قائمة الدخل: الرصيد الدائن	الميزانية: الرصيد المدين	الميزانية: الرصيد الدائن
3	الصندوق	10000				10000	0	2	0	0	10000	
4	البنك	9000				9000	0	2	0	0	9000	
5	بضاعة بداية المدة	2000				2000	0	1	2000	0	0	
6	الذمم المدينة	3000				3000	0	2	0	0	3000	
7	الاصول الثابتة	7000				7000	0	2	0	0	7000	
8	مصروف ايجار	3000				3000	0	1	3000	0	0	
9	مصروف الرواتب	10000				10000	0	1	10000	0	0	
10	مصاريف الخدمات	2000				2000	0	1	2000	0	0	
11	مصروف التأمين	1000				1000	0	1	1000	0	0	
12	المبيعات		35000			0	35000	1	0	35000	0	
13	المشتريات	12000				12000	0	1	12000	0	0	
14	بضاعة نهاية المدة					0	0		0	0	0	
15	ايرادات اخرى		5000			0	5000	1	0	5000	0	
16	الذمم الدائنة		2000			0	2000	2	0	0	0	
17	قروض قصيرة الاجل		4000			0	4000	2	0	0	0	
18	قروض طويلة الاجل		8000			0	8000	2	0	0	0	
19	رأس المال		5000			0	5000	2	0	0	0	
20	المجموع	59000	59000			0	0		0	0	0	

شكل (70 -2)

12) يتم الآن تفعيل الجانب الدائن من الميزانية العمومية وايضا عن طرق (fx) وهنا يكون السؤال اذا كان رقم القائمة = 2 أي الميزانية العمومية في عمود رقم القائمة نأخذ الطرف الدائن في الميزان بعد المراجعه بعد التسويات واذا لم = 2 يكون الناتج صفر كماهو موضح بالشكل (71 -2):

Type a question for help

Arabic Transparent | 16

	A-B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M
1	الحساب	ميزان المراجعه قبل التسويات		التسويات		ميزان المراجعه بعد التسويات		رقم القائمة	قائمة الدخل		الميزانية	
2		الرصيد المدين	الرصيد الدائن	الرصيد المدين	الرصيد الدائن	الرصيد المدين	الرصيد الدائن		الرصيد المدين	الرصيد الدائن	الرصيد المدين	الرصيد الدائن
3	الصندوق	10000				10000	0	2	0	0	10000	=2;H3;0)
4	البنك	9000										
5	بضاعة بداية المدة	2000										
6	الأمم المدينة	3000										
7	الاصول الثابتة	7000										
8	مصروف ايجار	3000										
9	مصروف الرواتب	10000										
10	مصاريف الخدمات	2000										
11	مصروف التأمين	1000										
12	المبيعات		35000									
13	المشتريات	12000										
14	بضاعة نهاية المدة											
15	إيرادات اخرى		5000									
16	الأمم الدائنه		2000									
17	قروض قصيرة الاجل		4000									
18	قروض طويلة الاجل		8000									
19	رأس المال		5000									
20	المجموع	59000	59000			0	0		0	0	0	

Function Arguments

IF

Logical_test I3=2 = TRUE

Value_if_true H3 = 0

Value_if_false 0 = 0

= 0

Checks whether a condition is met, and returns one value if TRUE, and another value if FALSE.

Logical_test is any value or expression that can be evaluated to TRUE or FALSE.

Formula result = 0

Help on this function

OK | Cancel

شكل (71 -2)

13) يتم الان السحب إلى آخر العامود ليتم تطبيق المعادلة كماهو موضح بالشكل (72 -2):

ونلاحظ أنه نقل الحسابات التي تتعلق فقط في الميزانية العمومية وفي الطرف الدائن:

	A-B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M
1	الحساب	ميزان المراجعة قبل التسويات		التسويات		ميزان المراجعة بعد التسويات		رقم القائمة	قائمة الدخل		الميزانية	
2		الرصيد المدين	الرصيد الدائن	الرصيد المدين	الرصيد الدائن	الرصيد المدين	الرصيد الدائن		الرصيد المدين	الرصيد الدائن	الرصيد المدين	الرصيد الدائن
3	الصندوق	10000				10000	0	2	0	0	10000	0
4	البنك	9000				9000	0	2	0	0	9000	0
5	بضاعة بداية المدة	2000				2000	0	1	2000	0	0	0
6	الذمم المدينة	3000				3000	0	2	0	0	3000	0
7	الاصول الثابتة	7000				7000	0	2	0	0	7000	0
8	مصروف ايجار	3000				3000	0	1	3000	0	0	0
9	مصروف الرواتب	10000				10000	0	1	10000	0	0	0
10	مصاريف الخدمات	2000				2000	0	1	2000	0	0	0
11	مصروف التأمين	1000				1000	0	1	1000	0	0	0
12	المبيعات		35000			0	35000	1	0	35000	0	0
13	المشتريات	12000				12000	0	1	12000	0	0	0
14	بضاعة نهاية المدة					0	0		0	0	0	0
15	ايرادات اخرى		5000			0	5000	1	0	5000	0	0
16	الذمم الدائنة		2000			0	2000	2	0	0	0	2000
17	قروض قصيرة الاجل		4000			0	4000	2	0	0	0	4000
18	قروض طويلة الاجل		8000			0	8000	2	0	0	0	8000
19	رأس المال		5000			0	5000	2	0	0	0	5000
20	المجموع	59000	59000			0	0		0	0	0	0

شكل (72 -2)

14) يتم الان وضع بضاعة آخر المدة وتكون في قائمة الدخل في الطرف الدائن وفي قائمة المركز المالي في الطرف المدين كماهو موضح في الشكل (73 -2):

	A-B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M
1	الحساب	ميزان المراجعة قبل التسويات		التسويات		ميزان المراجعة بعد التسويات		رقم القائمة	قائمة الدخل		الميزانية	
2		الرصيد المدين	الرصيد الدائن	الرصيد المدين	الرصيد الدائن	الرصيد المدين	الرصيد الدائن		الرصيد المدين	الرصيد الدائن	الرصيد المدين	الرصيد الدائن
3	الصندوق	10000				10000	0	2	0	0	10000	0
4	البنك	9000				9000	0	2	0	0	9000	0
5	بضاعة بداية المدة	2000				2000	0	1	2000	0	0	0
6	الذمم المدينة	3000				3000	0	2	0	0	3000	0
7	الاصول الثابتة	7000				7000	0	2	0	0	7000	0
8	مصروف ايجار	3000				3000	0	1	3000	0	0	0
9	مصروف الرواتب	10000				10000	0	1	10000	0	0	0
10	مصاريف الخدمات	2000				2000	0	1	2000	0	0	0
11	مصروف التأمين	1000				1000	0	1	1000	0	0	0
12	المبيعات		35000			0	35000	1	0	35000	0	0
13	المشتريات	12000				12000	0	1	12000	0	0	0
14	بضاعة نهاية المدة					0	0		0	3000	3000	0
15	ايرادات اخرى		5000			0	5000	1	0	5000	0	0
16	الذمم الدائنة		2000			0	2000	2	0	0	0	2000
17	قروض قصيرة الاجل		4000			0	4000	2	0	0	0	4000
18	قروض طويلة الاجل		8000			0	8000	2	0	0	0	8000
19	رأس المال		5000			0	5000	2	0	0	0	5000
20	المجموع	59000	59000			59000	59000		30000	43000	32000	19000

شكل (73 -2)

15) يلاحظ أنه هناك فرق في الميزانية وهنا نلاحظ انا الجانب الدائن في قائمة الدخل اكبر من المدين اي انه هناك ربح يجب اخذه بعين الاعتبار لكي تتساوى المعادلة وهنا نعالج الفرق كما يلي:

أولاً: نضيف صف اخر قبل المجموع ويسمى الارباح او الخسائر

ثانياً: نفعل الجانب المدين من الميزانية في الخلية L20 ونذهب إلى FX ونختار IF ثم يكون السؤال اذا كان الجانب الدائن K21 أكبر من المدين J21 أي أنه هناك ربح فإننا نضع في خانة الاجابة الصحيحة صفر لانه عندما يكون الجانب الدائن أكبر من المدين يكون هناك ربح والربح يظهر في الجانب الأيسر من الميزانية وإذا كان الجواب خطأ فإننا نطرح الجانب الدائن من المدين كماهو موضح بالشكل (74 -2):

Type a question for help

Arabic Transparent 10

Function Arguments

IF

Logical_test K21>J21 = TRUE

Value_if_true 0 = 0

Value_if_false K21-J21 = 13000

= 0

Checks whether a condition is met, and returns one value if TRUE, and another value if FALSE.

Logical_test is any value or expression that can be evaluated to TRUE or FALSE.

Formula result = 0

Help on this function

OK Cancel

	A–B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M
1	الحساب	ميزان المراجعة قبل التسويات		التسويات		ميزان المراجعة بعد التسويات		رقم القائمة	قائمة الدخل		الميزانية	
2		الرصيد المدين	الرصيد الدائن	الرصيد المدين	الرصيد الدائن	الرصيد المدين	الرصيد الدائن		الرصيد المدين	الرصيد الدائن	الرصيد المدين	الرصيد الدائن
3	الصندوق	10000										
4	البنك	9000										
5	بضاعة بداية المدة	2000										
6	الذمم المدينة	3000										
7	الاصول الثابتة	7000										
8	مصروف ايجار	3000										
9	مصروف الرواتب	10000										
10	مصاريف الخدمات	2000										
11	مصروف التأمين	1000										
12	المبيعات		35000									
13	المشتريات	12000										
14	بضاعة نهاية المدة											
15	ايرادات اخرى		5000									
16	الذمم الدائنة		2000									
17	قروض قصيرة الاجل		4000									
18	قروض طويلة الاجل		8000			0	8000	2	0	0	0	8000
19	رأس المال		5000			0	5000	2	0	0	0	5000
20	الارباح										21-J21)	
21	المجموع	59000	59000			0	0		30000	43000	32000	19000

شكل (74 -2)

16) بعد الانتهاء من الجانب المدين نعالج الجانب الدائن وهنا يجب ان يظهر الربح لذلك يكون السؤال اذا كان الجانب الدائن اكبر من المدين في قائمة الدخل يكون الجواب الصحيح الجانب الدائن مطروحا منه الجانب المدين والجواب الخاطئ صفركماهو موضح في الشكل (75 -2):

Type a question for help

Arabic Transparent | 10

M	L	K	J	I	H	G	F	E	D	C	B / A	
الميزانية		قائمة الدخل		رقم القائمة	ميزان المراجعه بعد التسويات		التسويات		ميزان المراجعه قبل التسويات		الحساب	1
الرصيد الدائن	الرصيد المدين	الرصيد الدائن	الرصيد المدين		الرصيد الدائن	الرصيد المدين	الرصيد الدائن	الرصيد المدين	الرصيد الدائن	الرصيد المدين		2
0	10000	0	0	2	0	10000				10000	الصندوق	3
0										9000	البنك	4
0										2000	بضاعة بداية المدة	5
0										3000	الذمم المدينة	6
0										7000	الاصول الثابتة	7
0										3000	مصروف ايجار	8
0										10000	مصروف الرواتب	9
0										2000	مصاريف الخدمات	10
0										1000	مصروف التأمين	11
0									35000		المبيعات	12
0										12000	المشتريات	13
0											بضاعة نهاية المدة	14
0									5000		ايرادات اخرى	15
2000									2000		الذمم الدائنة	16
4000									4000		قروض قصيرة الاجل	17
8000	0	0	0	2	8000	0			8000		قروض طويلة الاجل	18
5000	0	0	0	2	5000	0			5000		رأس المال	19
-J21;0)	0										الارباح	20
32000	32000	43000	30000		0	0			59000	59000	المجموع	21

Function Arguments

IF

Logical_test K21>J21 = TRUE

Value_if_true K21-J21 = 13000

Value_if_false 0 = 0

= 13000

Checks whether a condition is met, and returns one value if TRUE, and another value if FALSE.

Logical_test is any value or expression that can be evaluated to TRUE or FALSE.

Formula result = 13000

Help on this function

OK | Cancel

شكل (75 -2)

نلاحظ هنا ان جميع الارقام تساوت كما في الشكل (76 -2):

Type a question for help

Arabic Transparent | 10

M	L	K	J	I	H	G	F	E	D	C	B / A	
الميزانية		قائمة الدخل		رقم القائمة	ميزان المراجعه بعد التسويات		التسويات		ميزان المراجعه قبل التسويات		الحساب	1
الرصيد الدائن	الرصيد المدين	الرصيد الدائن	الرصيد المدين		الرصيد الدائن	الرصيد المدين	الرصيد الدائن	الرصيد المدين	الرصيد الدائن	الرصيد المدين		2
0	10000	0	0	2	0	10000				10000	الصندوق	3
0	9000	0	0	2	0	9000				9000	البنك	4
0	0	0	2000	1	0	2000				2000	بضاعة بداية المدة	5
0	3000	0	0	2	0	3000				3000	الذمم المدينة	6
0	7000	0	0	2	0	7000				7000	الاصول الثابتة	7
0	0	0	3000	1	0	3000				3000	مصروف ايجار	8
0	0	0	10000	1	0	10000				10000	مصروف الرواتب	9
0	0	0	2000	1	0	2000				2000	مصاريف الخدمات	10
0	0	0	1000	1	0	1000				1000	مصروف التأمين	11
0	0	35000	0	1	35000	0			35000		المبيعات	12
0	0	0	12000	1	0	12000				12000	المشتريات	13
0	3000	3000	0		0	0					بضاعة نهاية المدة	14
0	0	5000	0	1	5000	0			5000		ايرادات اخرى	15
2000	0	0	0	2	2000	0			2000		الذمم الدائنة	16
4000	0	0	0	2	4000	0			4000		قروض قصيرة الاجل	17
8000	0	0	0	2	8000	0			8000		قروض طويلة الاجل	18
5000	0	0	0	2	5000	0			5000		رأس المال	19
13000	0										الارباح	20
32000	32000	43000	30000		0	0			59000	59000	المجموع	21

شكل (76 -2)

وهنا لا بد من ملاحظة أنه في حال تأثرت قائمة التسوية بأية تسويات جردية فإنها ستؤثر على باقي القوائم وستظر في حالة تساوي.

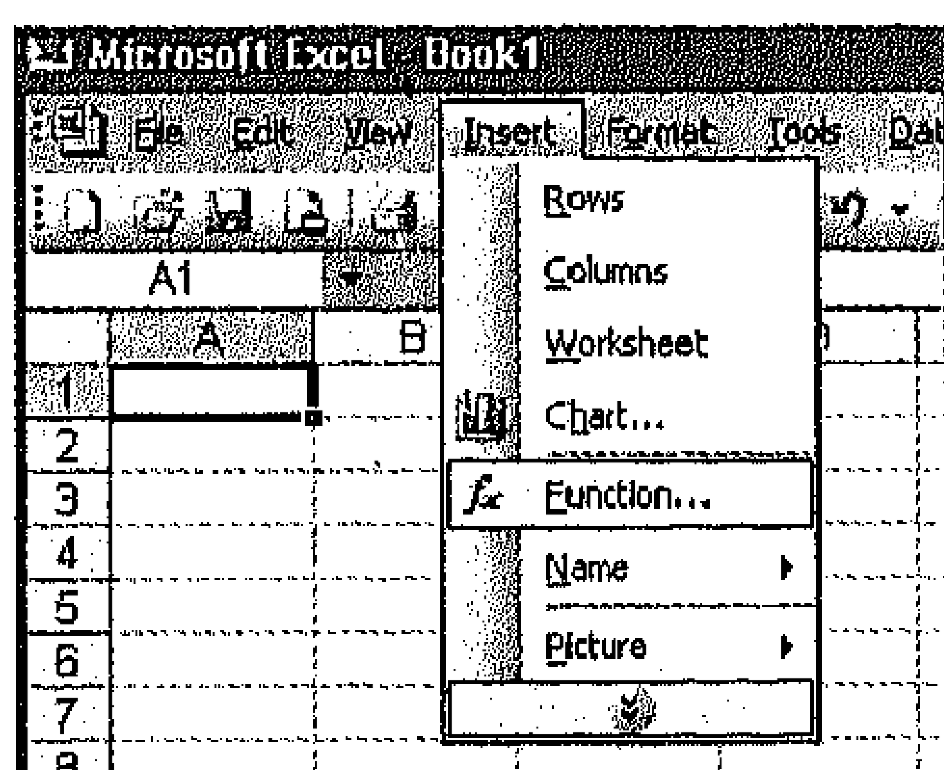
الدوال المالية Function

الدوال هي صيغ معرفة مسبقاً تقوم بإجراء عمليات حسابية باستخدام قيم محددة، ووسائط مسماة في ترتيب أو بنية معينة،

يمكن إدراج الدوال من خلال احدي الطرق التالية:

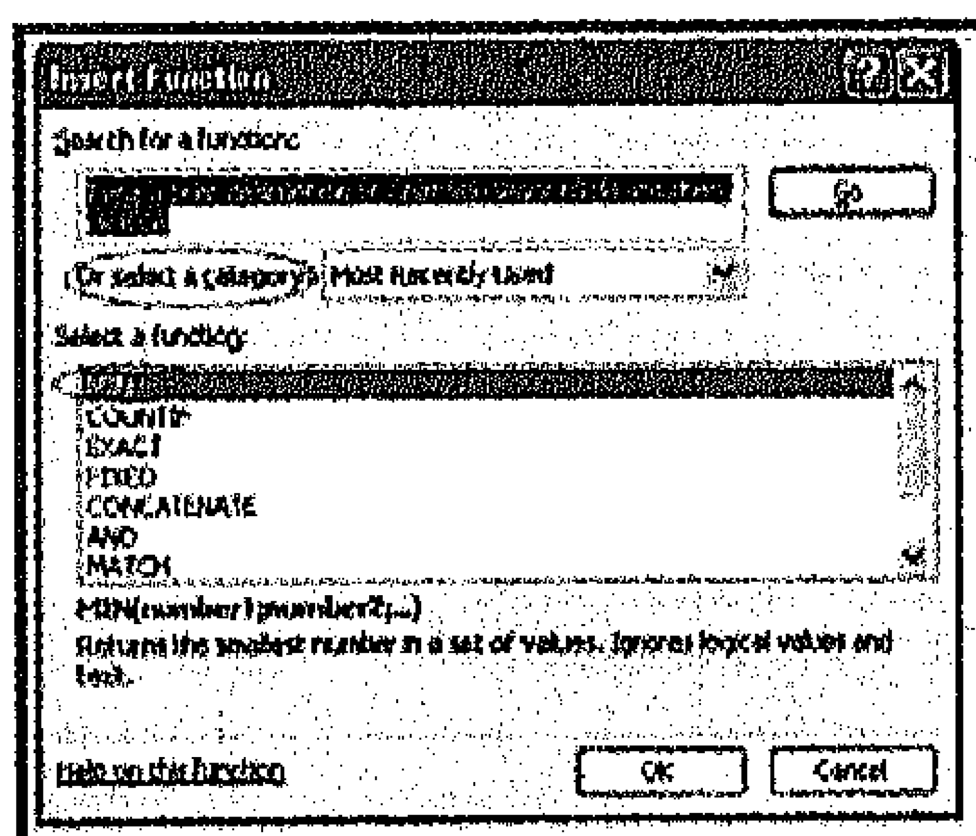
أولاً: عن طريق شريط القوائم: ويتم ذلك وفقا للخطوات التالية:

1. تفعيل الخلية التي نرغب بادراج المعادلة بها.
2. اختيار قائمة إدراج Insert، ومن ثم دالة Function كما في الشكل (2- 77):



شكل 77 -2: ادراج دالة Insert Function.

3. اختيار نوع الدالة واسمها كما في الشكل (2- 78):



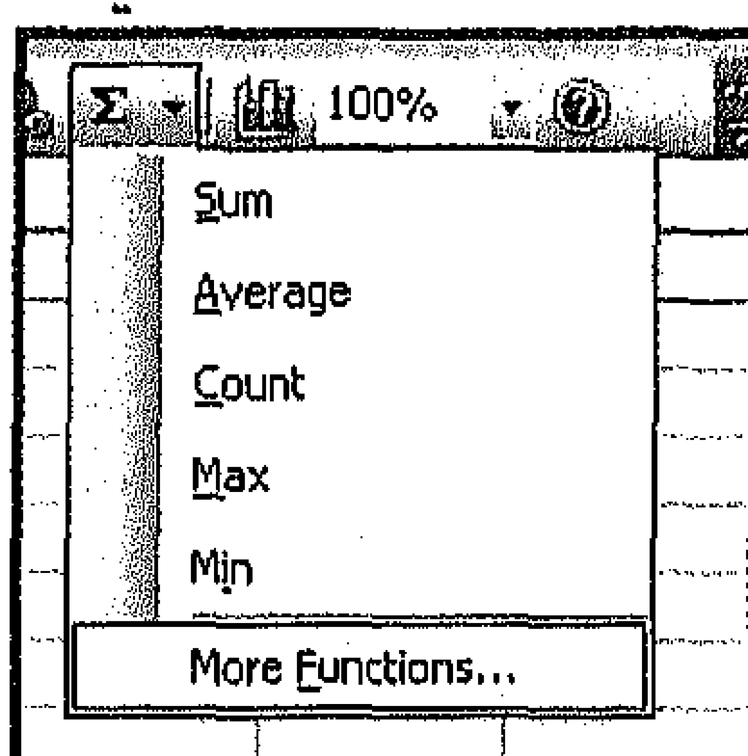
شكل 78 -2: اختيار الدالة.

ثانياً: عن طريق شريط الصيغة: ويتم ذلك وفقا للخطوات التالية:

1. تفعيل الخلية التي نرغب بادراج المعادلة بها.
2. اختيار fx، ومن ثم باقي الخطوات كالسابق.

ثالثاً: عن طريق شريط الادوات: ويتم ذلك وفقا للخطوات التالية:

1. تفعيل الخلية التي نرغب بادراج المعادلة بها.
2. اختيار Σ، ومن ثم يظهر الشكل التالي (79 -2):



شكل 79 -2: اختيار الدالة.

3. ومن ثم باقي الخطوات كالسابق.

وسيتم شرح أهم هذه الدوال التي يمكن استخدامها في مجال المحاسبة:

دالة الاستهلاك للقسط الثابت SLN

تقوم هذه الدالة باحتساب الاستهلاك على الأصول الثابتة حيث يكون استهلاك الأصل ثابت خلال الفترات الزمنية خلال العمر الإنتاجي، ويحتسب الاستهلاك السنوي بناءً على المعادلة التالية:

قسط الاستهلاك السنوي= (1/العمر الانتاجي) × (كلفة الأصل - الخردة)

= (1/Life)*(Cost-Salvage)

الصيغة العامة

SLN(cost,salvage,life)

حيث أن:

التكلفة Cost : التكلفة الأولية للأصول.

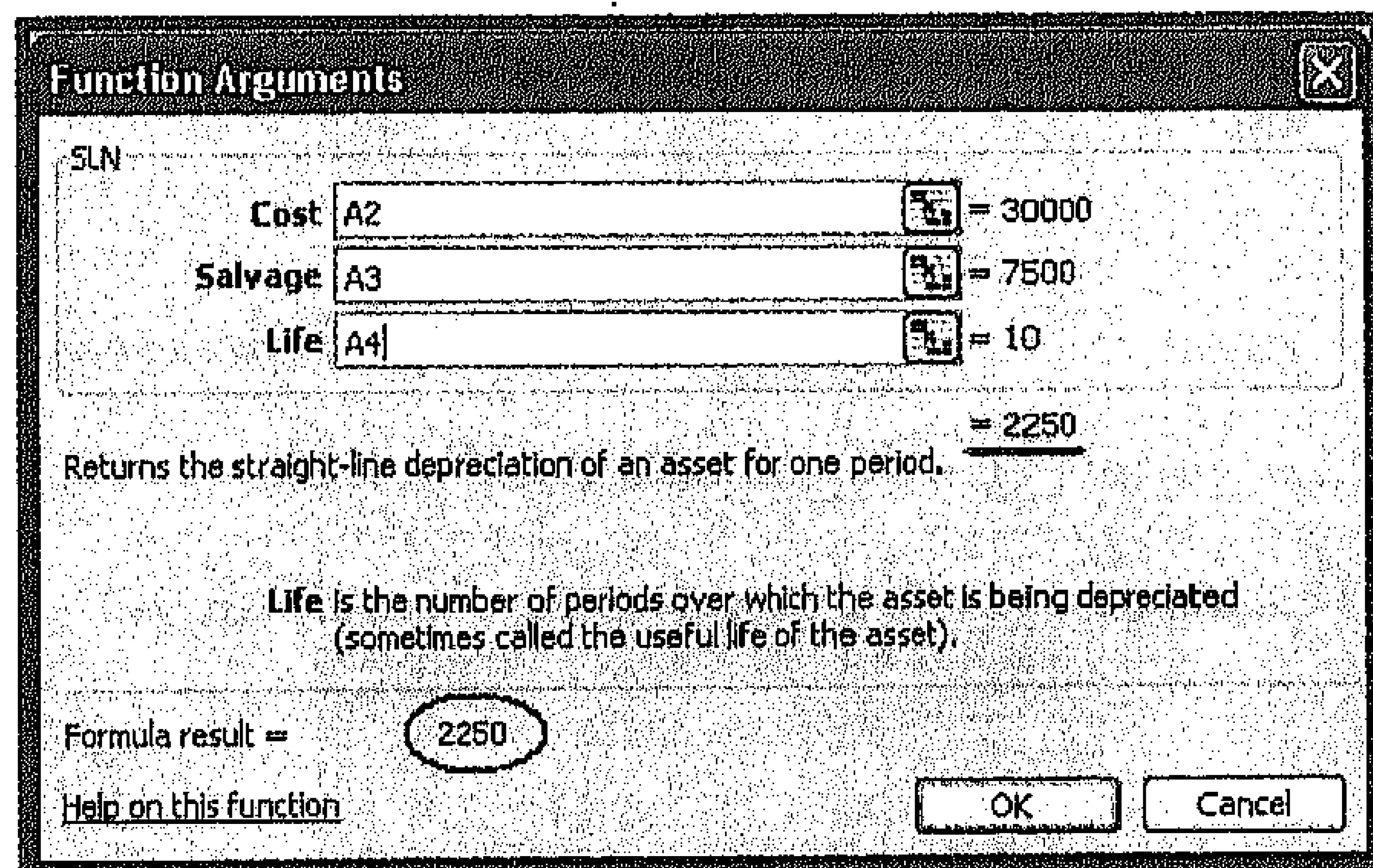
الخردة Salvage : القيمة المتبقية عند الانتهاء من استهلاك الأصل.

العمر الإنتاجي Life : عدد الفترات التي سيتم فيها استهلاك الأصول (تسمى أحياناً فترة الانتفاع من الأصول).

مثال

	A	B
1	البيانات	الوصف
2	30,000	التكلفة
3	7,500	قيمة الخردة
4	10	سنوات العمر الإنتاجي
5	الصيغة	الوصف (الناتج)
5	=SLN(A2, A3, A4)	مدى الاستهلاك لكل سنة(2,250)

عند إدراج دالة SLN من الدوال المالية الموجودة بقائمة الدوال، وتعبئة كامل المعطيات الخاصة بالدالة في مكانها المناسب يظهر الناتج كما هو موضح بالشكل (80 -2):



شكل 80 -2: إدخال عناصر الدالة SLN.

تطبيق (4)

اشترت مؤسسة حسن الة بمبلغ 21000 دينار بتاريخ 2000/1/1 قدر العمر الانتاجي لهذه الاله بـ 10 سنوات كما قدرت قيمة الخرده بمبلغ بـ 1000

المطلوب :

ايجاد قسط الاستهلاك السنوي بطريقة القسط الثابت على مدى السنوات واستخراج مجمع الاهتلاك والقيمة الدفترية للاصل في نهاية كل عام

الحل :

1. نقوم بتصميم جدول يحتوي على المعطيات التي اعطيت في السؤال ويتم تصميمه على النحو التالي السنه والتكلفة وهي ثابتة والخردة وهي ثابتة ايضا والعمر الانتاجي وهو ايضا ثابت ويتم اخراج الاهتلاك ومجمع الاهتلاك وايضا قيمة الاصل نهاية كل عام كما هو موضح بالشكل التالي:

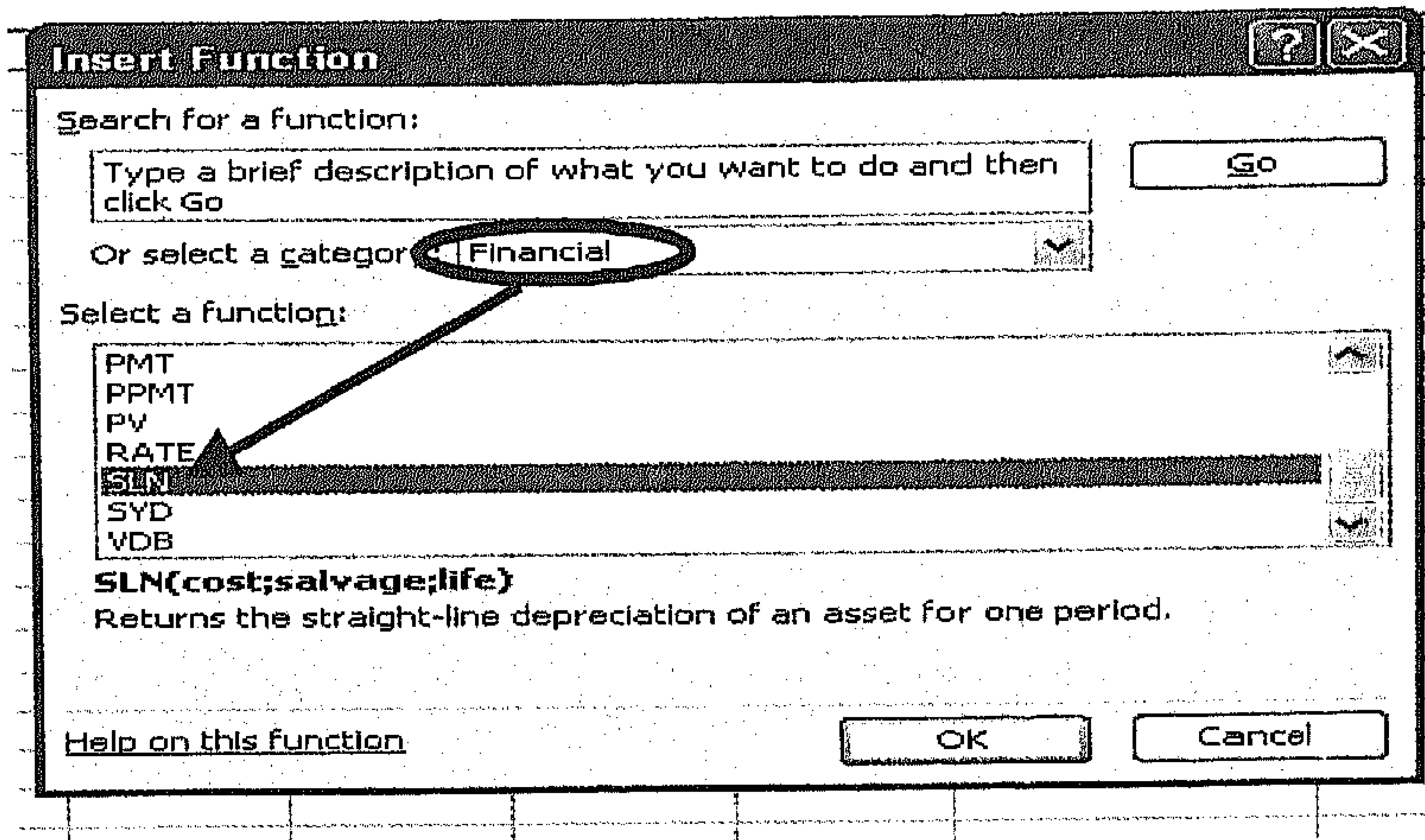
ملاحظة: يتم تفعيل الخلية E2 لاستخراج قسط الاهتلاك للسنة الاولى.

Type a question for help

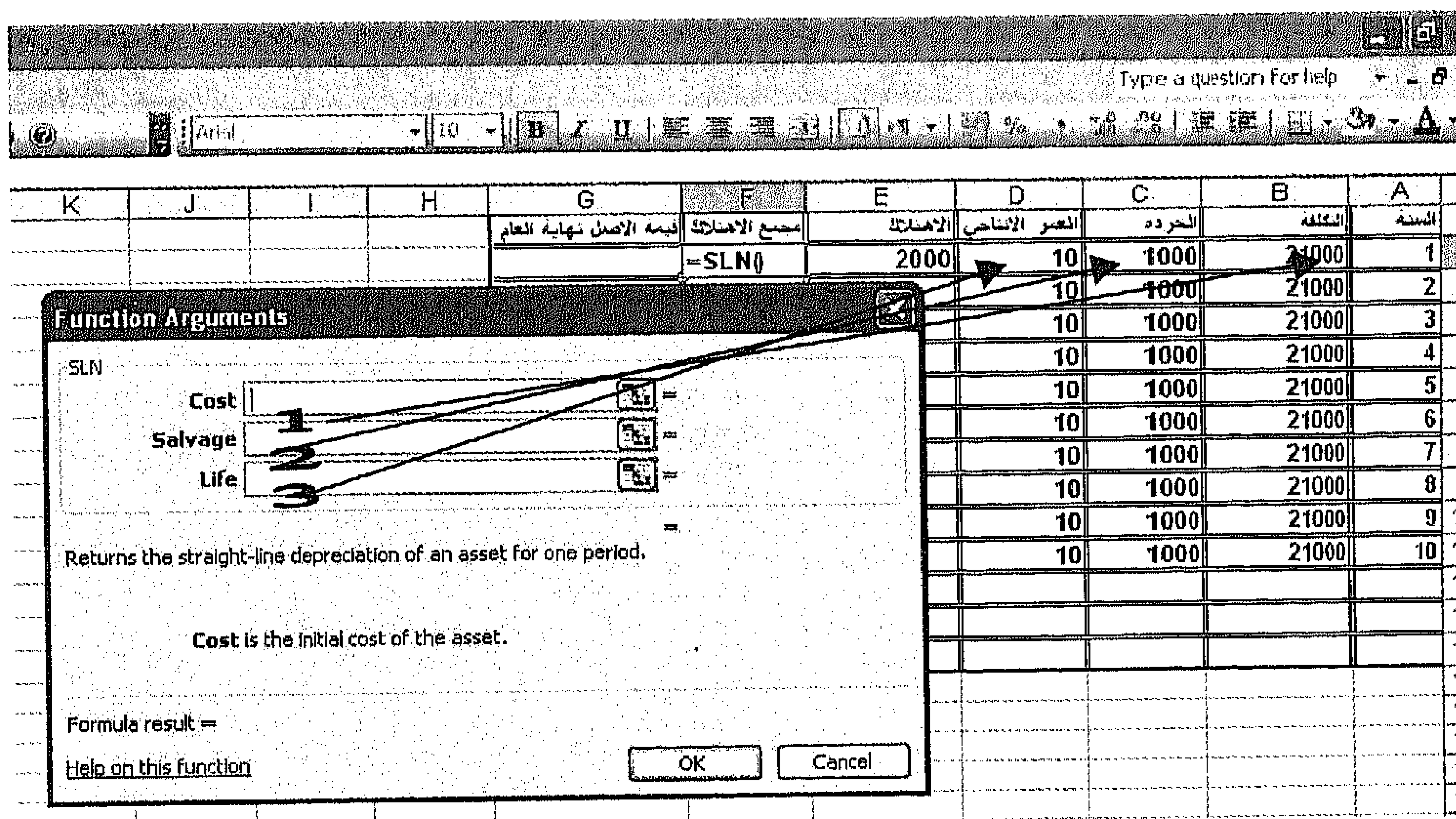
G	F	E	D	C	B	A	
قيمة الاصل نهاية العام	مجمع الاهتلاك	الاهتلاك	العمر الانتاجي	الخرده	التكلفة	السنة	1
			10	1000	21000	1	2
			10	1000	21000	2	3
			10	1000	21000	3	4
			10	1000	21000	4	5
			10	1000	21000	5	6
			10	1000	21000	6	7
			10	1000	21000	7	8
			10	1000	21000	8	9
			10	1000	21000	9	10
			10	1000	21000	10	11
							12
							13
							14

2. نقوم الان بستخراج الاهتلاك عن طريق عمل معادلة من الـ(fx) واختيار منها (financial) ومنها اختيار (SLN) بعدها يظهر لك مربع حوار كما هو في الشكل (82 -2):

ثم نقوم بتعبئة المستطيلات الظاهرة في الشكل (83 -2)



شكل 82 -2



شكل 83 -2

أ) الفراغ رقم واحد يعني التكلفه ويتم اخذها من الجدول من خلال النقر على الخلية B2

ب) الفراغ رقم اثنين يعني الخرده ويتم اخذه من الجدول من خلال النقر على الخلية C2

جـ) الفراغ رقم ثلاثه يعني العمر الانتاجي ويتم اخذه من الجدول من خلال النقر على الخلية D2 ليظر الشكل (83 -2)

وبعد ذلك نقوم بالضغط على (OK) ليظر الرقم 2000 في الخلية E2 كما في الشكل (84 -2):

Function Arguments

SLN

Cost B2 = 21000
Salvage C2 = 1000
Life D2 = 10

= 2000

Returns the straight-line depreciation of an asset for one period.

Life is the number of periods over which the asset is being depreciated (sometimes called the useful life of the asset).

Formula result = 2000

Help on this function

OK Cancel

شكل 83 -2

نلاحظ انه تم احتساب الاهتلاك تلقائي كماهو موضح بالشكل التالي:

Type a question for help

	A	B	C	D	E	F	G
1	السنة	التكلفة	الخردة	العمر الانتاجي	الاهتلاك	مجمع الاهتلاك	قيمة الاصل نهاية العام
2	1	21000	1000	10	2000		
3	2	21000	1000	10			
4	3	21000	1000	10			
5	4	21000	1000	10			
6	5	21000	1000	10			
7	6	21000	1000	10			
8	7	21000	1000	10			
9	8	21000	1000	10			
10	9	21000	1000	10			
11	10	21000	1000	10			
12							
13							
14							

شكل 84 -2

3. يتم الآن سحب الخلية E2 التي تكون منها الرقم 2000 إلى آخر سنة أي آخر الجدول كما هو موضح في الشكل (85 -2):

G	F	E	D	C	B	A	
قيمة الاصل نهاية العام	مجمع الاهتلاك	الاهتلاك	العمر الانتاجي	الخرده	التكلفة	السنة	1
		2000	10	1000	21000	1	2
		2000	10	1000	21000	2	3
		2000	10	1000	21000	3	4
		2000	10	1000	21000	4	5
		2000	10	1000	21000	5	6
		2000	10	1000	21000	6	7
		2000	10	1000	21000	7	8
		2000	10	1000	21000	8	9
		2000	10	1000	21000	9	10
		2000	10	1000	21000	10	11
							12
							13
							14

شكل 85 -2

4. بعد ذلك نقوم بإخراج مجمع الاهتلاك ونقوم بذلك عن طريق عمل معادله في عمود مجمع الاهتلاك في الخلية F2 وتبدء المعادله من السنه الثانية لان السنه الاولى لا يوجد مجموع اهتلاك بل إضافته يدوياً وتكون المعادله مكونه من مجمع الاهتلاك للسنه الاولى + الاهتلاك للسنه الثانية كما هو في الشكل (86 -2):

Type a question for help

G	F	E	D	C	B	A	
قيمة الاصل نهاية العام	مجمع الاهتلاك	الاهتلاك	العمر الانتاجي	الخرده	التكلفة	السنة	1
	2000	2000	10	1000	21000	1	2
	=F2+E3	2000	10	1000	21000	2	3
		2000	10	1000	21000	3	4
		2000	10	1000	21000	4	5
		2000	10	1000	21000	5	6
		2000	10	1000	21000	6	7
		2000	10	1000	21000	7	8
		2000	10	1000	21000	8	9
		2000	10	1000	21000	9	10
		2000	10	1000	21000	10	11

شكل 86 -2

5. نقوم الان بسحب الخلية F2 إلى آخر الجدول ليتم تعميمها على العمود بشكل كامل:

Type a question for help

	A	B	C	D	E	F	G
1	السنة	التكلفة	الخرده	العمر الانتاجي	الاهتلاك	مجمع الاهتلاك	قيمة الاصل نهاية العام
2	1	21000	1000	10	2000	2000	
3	2	21000	1000	10	2000	4000	
4	3	21000	1000	10	2000	6000	
5	4	21000	1000	10	2000	8000	
6	5	21000	1000	10	2000	10000	
7	6	21000	1000	10	2000	12000	
8	7	21000	1000	10	2000	14000	
9	8	21000	1000	10	2000	16000	
10	9	21000	1000	10	2000	18000	
11	10	21000	1000	10	2000	20000	

6. نقوم الان بإيجاد قيمة الاصل نهاية العام عن طريق وضع معادلة في عمود قيمة الأصل نهاية العام في الخلية G2 وتشمل المعادله تكلفة الاصل في السنة الاولى مطروحا منه مجمع الاهتلاك كماهو موضح في الشكل (87 -2):

	A	B	C	D	E	F	G
1	السنة	التكلفة	الخرده	العمر الانتاجي	الاهتلاك	مجمع الاهتلاك	قيمة الاصل نهاية العام
2	1	21000	1000	10	2000	2000	=B2-F2
3	2	21000	1000	10	2000	4000	
4	3	21000	1000	10	2000	6000	
5	4	21000	1000	10	2000	8000	
6	5	21000	1000	10	2000	10000	
7	6	21000	1000	10	2000	12000	
8	7	21000	1000	10	2000	14000	
9	8	21000	1000	10	2000	16000	
10	9	21000	1000	10	2000	18000	
11	10	21000	1000	10	2000	20000	

شكل 87 -2

7. بعد ذلك نقوم بسحب المعادلة ليتم تطبيقها على باقي العمود كما هو موضح بالشكل (88 -2):

Type a question for help

	A	B	C	D	E	F	G
1	السنة	التكلفة	الخرده	العمر الانتاجي	الاهلاك	مجمع الاهلاك	قيمة الاصل نهاية العام
2	1	21000	1000	10	2000	2000	19000
3	2	21000	1000	10	2000	4000	17000
4	3	21000	1000	10	2000	6000	15000
5	4	21000	1000	10	2000	8000	13000
6	5	21000	1000	10	2000	10000	11000
7	6	21000	1000	10	2000	12000	9000
8	7	21000	1000	10	2000	14000	7000
9	8	21000	1000	10	2000	16000	5000
10	9	21000	1000	10	2000	18000	3000
11	10	21000	1000	10	2000	20000	1000

شكل (88 -2)

دالة الاستهلاك المتناقص DB

يتم ضمن هذه المعادلة احتساب إهلاك الأصول لفترة معينة باستخدام طريقة الرصيد المتناقص الثابت، باستخدام المعادلة التالية:

قسط الاستهلاك= معدل الاستهلاك ×(كلفة الأصل – مجمع الاستهلاك)

rate * (cost - total depreciation from prior periods)

حيث:

معدل الاستهلاك= 1 -((الخردة/ الكلفة)^(1/العمر الإنتاجي)

rate = 1 - ((salvage / cost) ^ (1 / life))

مع تقريب الناتج لثلاث منازل عشرية.

ويعامل الاستهلاك لأول وآخر الفترات كحالة خاصة، وذلك لان هذه الفترات قد تحتوي أجزاءً من السنة وليست السنة كاملة، على عكس باقي الفترات التي تعتبر سنة كاملة. وعادةً للفترة الأولى يتم استخدام DB بالصيغة التالية:

قسط الاستهلاك= كلفة الأصل × معدل الاستهلاك × (عدد الأشهر / 12)

cost * rate * month / 12

أما للفترة الأخيرة فيتم استخدام DB بالصيغة التالية:

قسط الاستهلاك= معدل الاستهلاك×(الكلفة– مجمع الاستهلاك)×(12 -عدد الأشهر للسنة الأولى/12)

rate * (cost - total depreciation) * (12 - month) /12

الصيغة العامة

DB(cost,salvage,life,period,month)

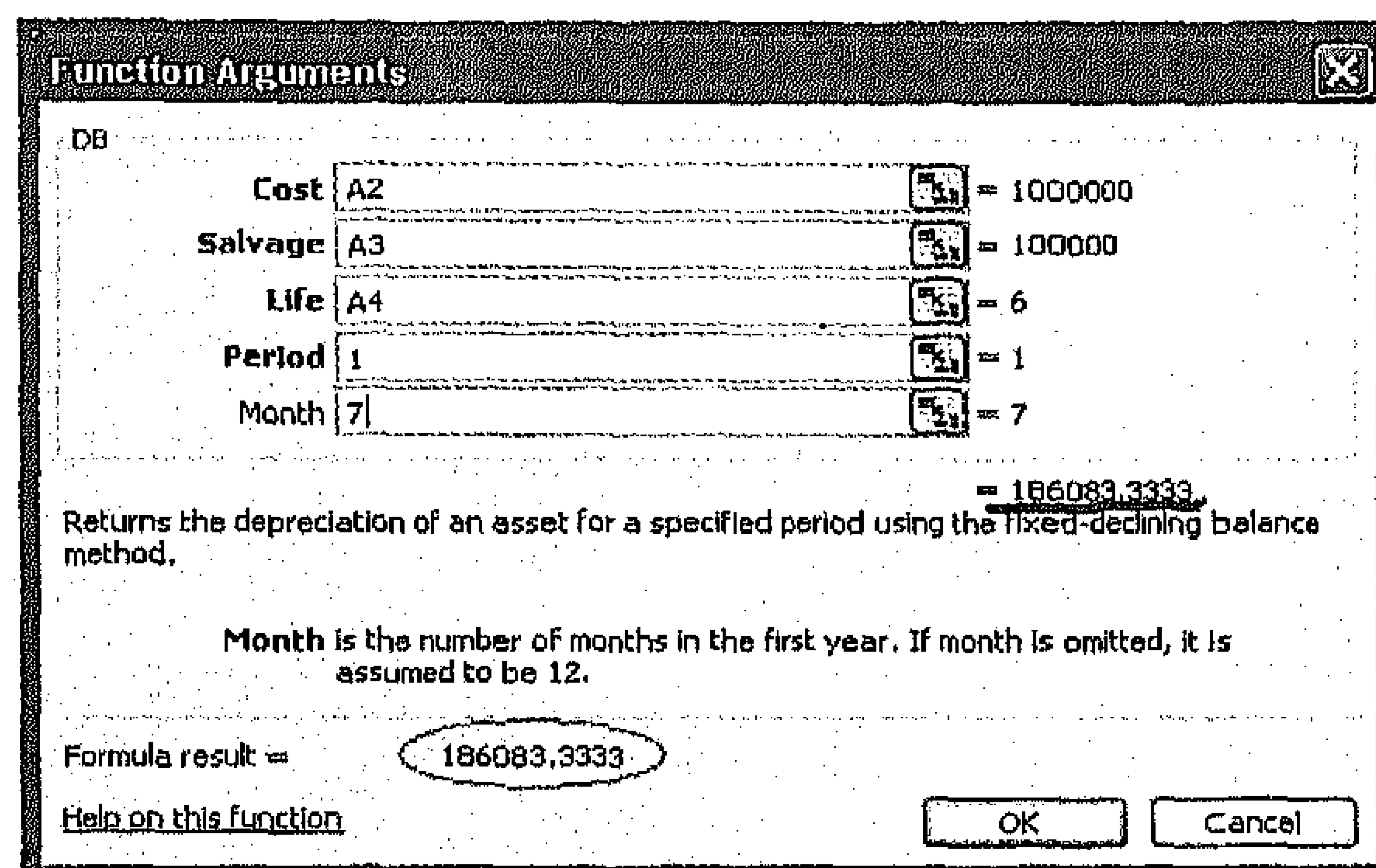
عناصر الصيغة العامة:

التكلفة Cost	:	التكلفة الأولية للأصول.
الخردة Salvage	:	القيمة المتبقية عند الانتهاء من استهلاك الأصل.
العمر الإنتاجي Life	:	عدد الفترات التي سيتم فيها استهلاك الأصول (تسمى أحياناً فترة الانتفاع من الأصول).
الفترة Period	:	الفترة التي تريد حساب الاستهلاك فيها. يجب أن تستخدم الفترة نفس وحدات العمر الإنتاجي.
الأشهر Month	:	عدد الأشهر في السنة الأولى، في حالة حذف month يفترض أنه 12.

مثال:

	A	B
1	البيانات	الوصف
2	1000000	الكلفة
3	100000	الخردة
4	6	العمر الإنتاجي بالسنوات
	=DB(A2,A3,A4,1,7)	الاستهلاك في السنة الأولى، 7 أشهر فقط (186,083.33)
	=DB(A2,A3,A4,2,7)	الاستهلاك في السنة الثانية (259,639.42)
	=DB(A2,A3,A4,3,7)	الاستهلاك في السنة الثالثة (176,814.44)
	=DB(A2,A3,A4,4,7)	الاستهلاك في السنة الرابعة (120,410.64)
	=DB(A2,A3,A4,5,7)	الاستهلاك في السنة الخامسة (81,999.64)
	=DB(A2,A3,A4,6,7)	الاستهلاك في السنة السادسة (55,841.76)
	=DB(A2,A3,A4,7,7)	الاستهلاك في السنة السابعة، 5 أشهر فقط(15,845.10)

عند إدراج دالة DB من الدوال المالية الموجودة بقائمة الدوال، وتعبئة كامل المعطيات الخاصة بالدالة في مكانها المناسب يظهر الناتج كما هو موضح بالشكل (89 -2):



شكل 89 -2: إدخال عناصر الدالة DB.

دالة الاستهلاك المتناقص المضاعف DDB

إرجاع إهلاك الأصول لفترة معينة باستخدام طريقة الرصيد المتناقص المضاعف أو باستخدام طرق أخرى أنت تحددها.

الصيغة العامة

DDB(cost,salvage,life,period,factor)

حيث أن:

التكلفة Cost	:	التكلفة الأولية للأصول.
الخردة Salvage	:	القيمة المتبقية عند الانتهاء من استهلاك الأصل.
العمر الإنتاجي Life	:	عدد الفترات التي سيتم فيها استهلاك الأصول (تسمى أحياناً فترة الانتفاع من الأصول).
الفترة Period	:	الفترة التي تريد حساب الاستهلاك فيها. يجب أن تستخدم الفترة نفس وحدات العمر الإنتاجي.
المعدل Factor	:	المعدل الذي يتناقص عنده الرصيد. وفي حالة حذف factor، يفترض أنه 2 (طريقة الرصيد المتناقص المضاعف).

ملاحظات

- تحسب طريقة الرصيد المتناقص المضاعف الاستهلاك بمعدل متسارع، يكون الاستهلاك في أعلى معدلاته في الفترة الأولى ثم ينخفض في الفترات المتعاقبة. يستخدم DDB الصيغة التالية لحساب الاستهلاك في كل فترة:

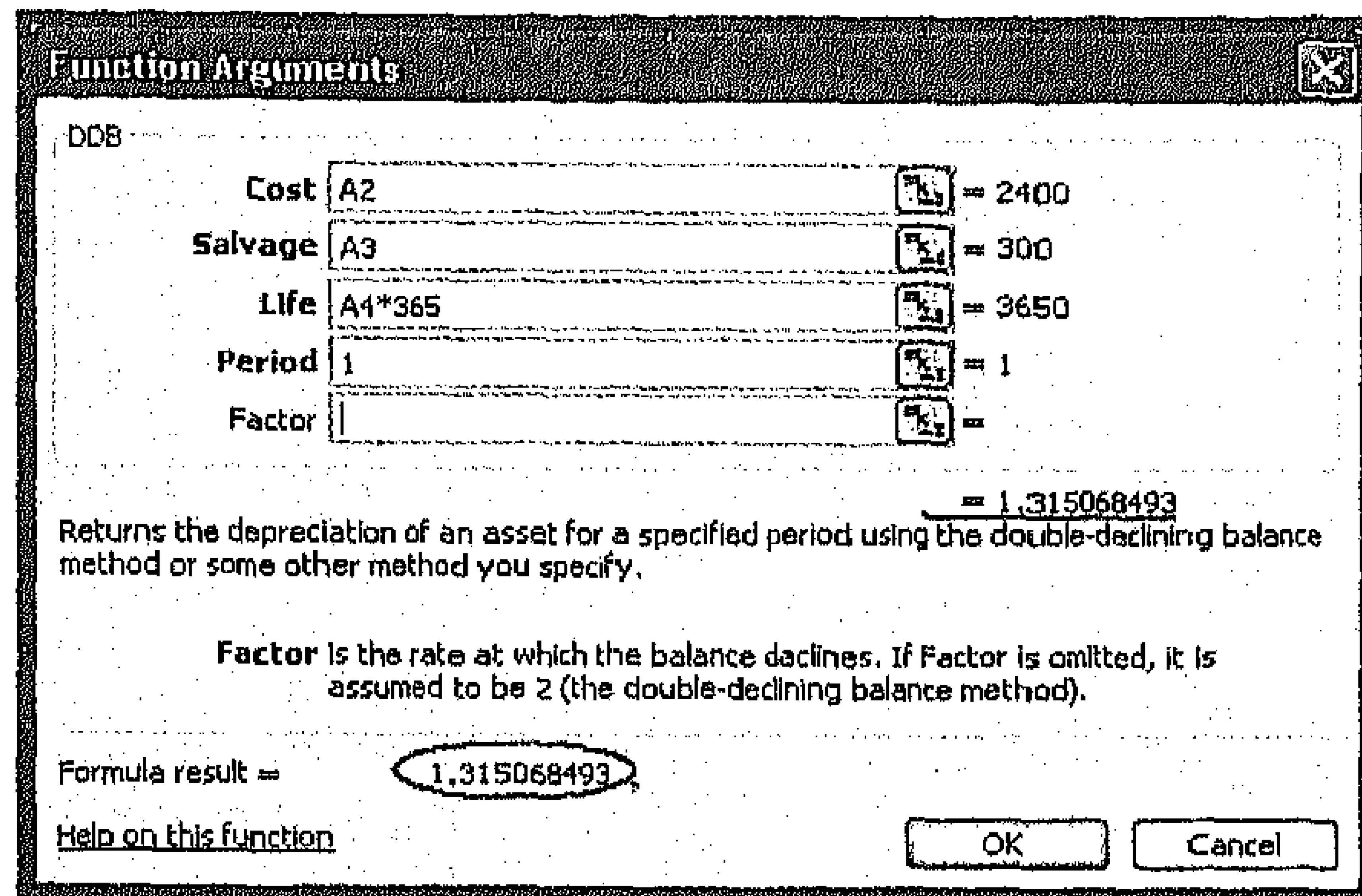
(factor/life) * (الاستهلاك الكلي من فترات سابقة - (cost-salvage))

- قم بتغيير factor إذا لم ترغب في استخدام طريقة تناقص الرصيد المزدوج.

مثال

	A	B
1	البيانات	الوصف
2	2400	التكلفة المبدئية
3	300	قيمة الخردة
4	10	العمر الإنتاجي بالسنوات
5	الصيغة	الوصف (الناتج)
6	=DDB(A2,A3,A4*365,1)	استهلاك اليوم الأول يفترض تلقائياً أن يكون Factor يساوي 2(1.32)
7	=DDB(A2,A3,A4*12,1,2)	استهلاك الشهر الأول (40.00)
8	=DDB(A2,A3,A4,1,2)	استهلاك السنة الأولى (480.00).
9	=DDB(A2,A3,A4,2,1.5)	استهلاك السنة الثانية باستخدام عامل factor يساوي 1.5 بدلاً من طريقة تناقص الرصيد المزدوج (306.00).
10	=DDB(A2,A3,A4,10)	استهلاك السنة العاشرة. يفترض تلقائياً أن يكون المعامل Factor يساوي 2 (22.12).

عند إدراج دالة DB من الدوال المالية الموجودة بقائمة الدوال، وتعبئة كامل المعطيات الخاصة بالدالة في مكانها المناسب يظهر الناتج كما هو موضح بالشكل (2- 90):



شكل 90 -2: إدخال عناصر الدالة **DDB**.

دالة تباين الرصيد VDB

تقوم هذه الدالة باحتساب استهلاك أحد الموجودات لأي فترة تحددها ، متضمنةً فترات جزئية، باستخدام طريقة الرصيد المتناقص المزدوج أو بعض الطرق الأخرى التي تحددها. ترمز VDB إلى تباين الرصيد المتناقص.

بناء الجملة

VDB(cost,salvage,life,start_period,end_period,factor,no_switch)

حيث أن:

التكلفة Cost	:	التكلفة الأولية للأصول.
الخردة Salvage	:	القيمة المتبقية عند الانتهاء من استهلاك الأصل.
العمر الإنتاجي Life	:	عدد الفترات التي سيتم فيها استهلاك الأصول (تسمى أحياناً فترة الانتفاع من الأصول).
فترة البدء Start period	:	فترة البدء التي ترغب في حساب الاستهلاك بها. يجب أن تستخدم Start_period نفس الوحدات مثل life.
فترة الانتهاء End_period	:	عبارة عن فترة الانتهاء التي ترغب في حساب الاستهلاك بها. يجب أن تستخدم End_period نفس الوحدات مثل life.

العامل Factor : المعدل الذي يتناقص به الرصيد. إذا تم حذف factor، فمن المفترض أن تكون 2 (طريقة تناقص الرصيد المزدوج). يتم بتغيير factor إذا لم ترغب في استخدام طريقة تناقص الرصيد المزدوج.

تشغيل التبديل No_switch : قيمة منطقية تحدد ما إذا كان سيتم التبديل إلى الاستهلاك الثابت للموجودات عندما يكون الاستهلاك أكبر من حساب تناقص الرصيد أم لا.

- إذا كانت no_switch تساوي TRUE، لا يقوم Microsoft Excel بالتبديل إلى الاستهلاك الثابت للموجودات حتى عندما يكون الاستهلاك أكبر من حساب تناقص الرصيد.
- إذا كانت no_switch تساوي FALSE أو محذوفة، يقوم Excel بالتبديل إلى الاستهلاك الثابت للموجودات عندما يكون الاستهلاك أكبر من حساب تناقص الرصيد.

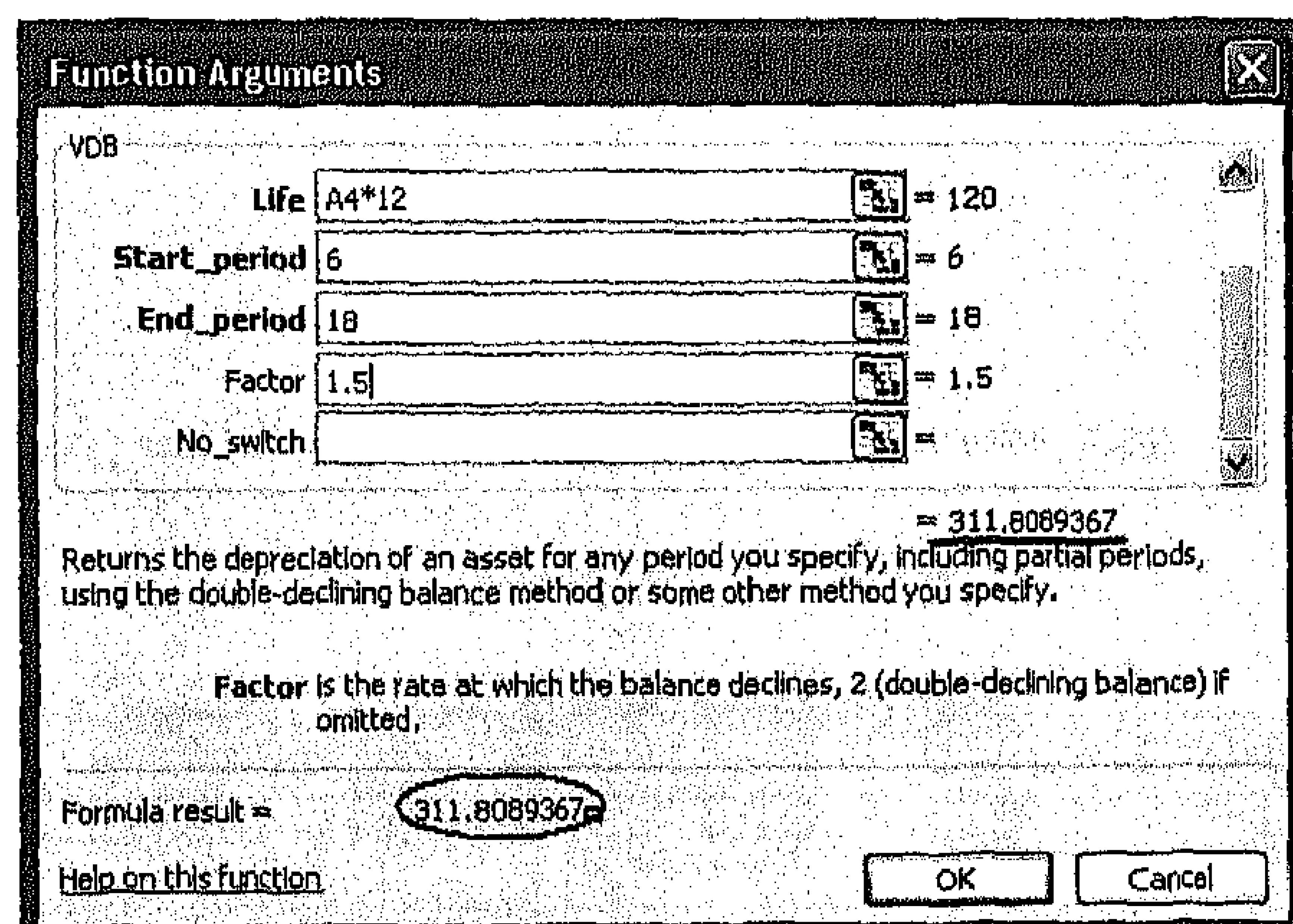
يجب أن تكون كافة الوسائط موجبة ماعدا no_switch.

مثال

	A	B
1	البيانات	الوصف
2	2400	التكلفة المبدئية
3	300	قيمة الخردة
4	10	العمر الإنتاجي بالسنوات
5	الصيغة	الوصف (النتيجة)
6	=VDB(A2, A3, A4*365, 0, 1)	استهلاك اليوم الأول. يفترض Excelتلقائياً أن يكون Factorيساوي 2(1.32) .
	=VDB(A2, A3, A4*12, 0, 1)	استهلاك الشهر الأول (40.00)
	=VDB(A2, A3, A4, 0, 1)	استهلاك السنة الأولى (480.00)

	=VDB(A2, A3, A4*12, 6, 18)	الاستهلاك بين الشهر السادس والشهر الثامن عشر (396.31)
	=VDB(A2, A3, A4*12, 6, 18, 1.5)	الاستهلاك بين الشهر السادس والشهر الثامن عشر باستخدام factor يساوي 1.5 بدلاً من طريقة تناقص الرصيد المزدوج (311.81)
	=VDB(A2, A3, A4, 0, 0.875, 1.5)	الاستهلاك بالنسبة للسنة المالية الأولى التي امتلكت فيها الموجودات، بافتراض أن قوانين الضرائب تلزمك بمعدل استهلاك بنسبة 150 بالمائة من الرصيد المتناقص. لقد تم شراء الموجودات في منتصف الربع الأول من السنة المالية(315.00)

عند إدراج دالة VDB من الدوال المالية الموجودة بقائمة الدوال، وتعبئة كامل المعطيات الخاصة بالدالة في مكانها المناسب يظهر الناتج كما هو موضح بالشكل (2- 91):



شكل 91 -2: إدخال عناصر الدالة VDB.

دالة الاستهلاك بطريقة مجموع أرقام السنين SYD

تقوم هذه الدالة باحتساب الاستهلاك على الأصول الثابتة وفقاً لأرقام مجموع سنوات الاستهلاك للموجودات لفترة محددة، ويحتسب الاستهلاك السنوي بناءً على المعادلة التالية:

$$SYD = \frac{(Cost - Salvage)*(Life - Per + 1)*2}{(Life)(Life + 1)}$$

الصيغة العامة

SYD(cost,salvage,life,per)

حيث أن:

التكلفة Cost : التكلفة الأولية للأصول.

الخردة Salvage : القيمة المتبقية عند الانتهاء من استهلاك الأصل.

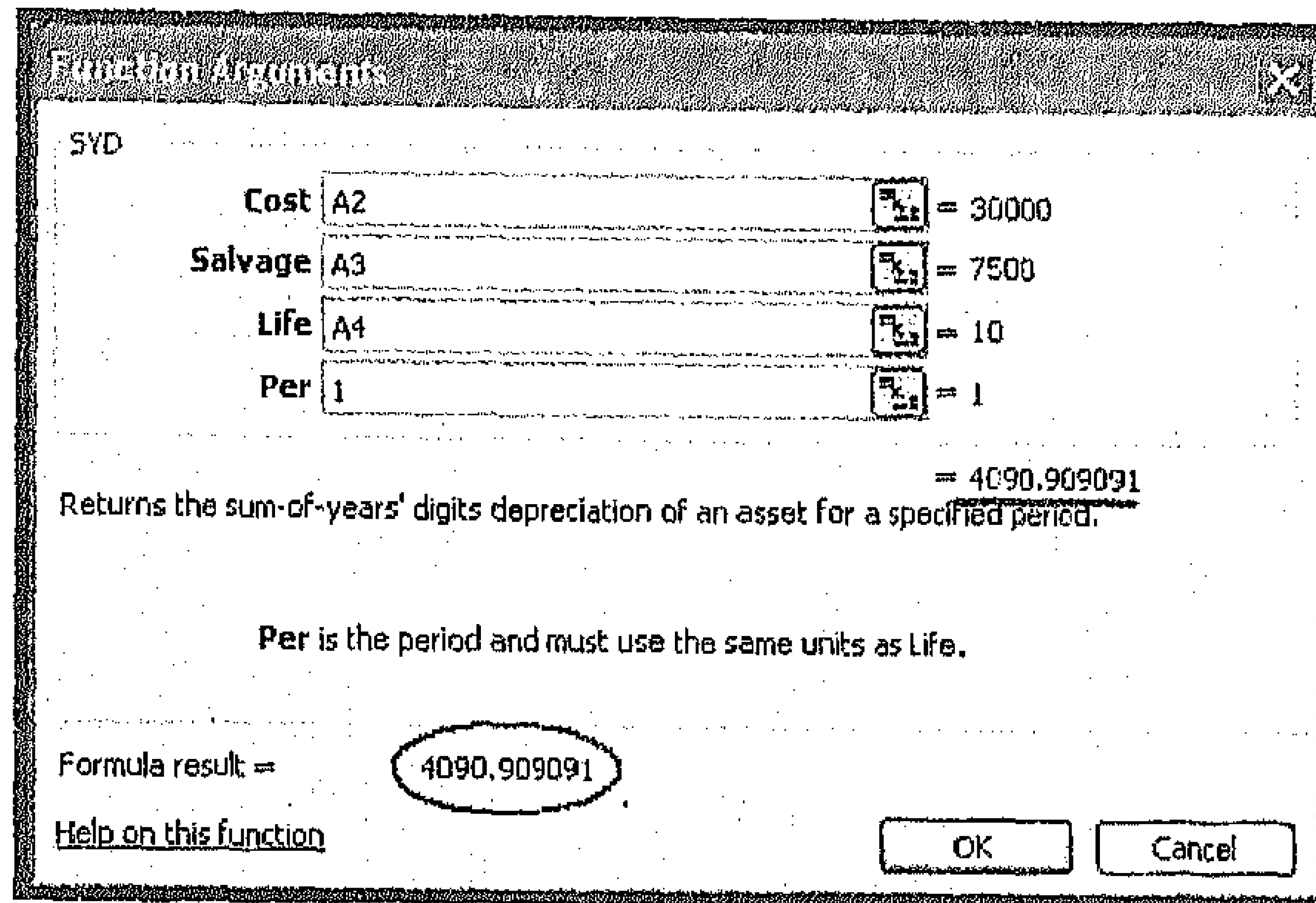
العمر الإنتاجي Life : عدد الفترات التي سيتم فيها استهلاك الأصول (تسمى أحياناً فترة الانتفاع من الأصول).

الفترة Period : الفترة التي تريد حساب الاستهلاك فيها. يجب أن تستخدم الفترة نفس وحدات العمر الإنتاجي.

مثال

	A	B
1	البيانات	الوصف
2	30,000	التكلفة المبدئية
3	7,500	قيمة الخردة
4	10	العمر الإنتاجي بالسنوات
5	الصيغة	الوصف (النتيجة)
6	= SYD(A2,A3,A4,1)	مدى الاستهلاك السنوي للسنة الأولى (4,090.91)

عند إدراج دالة SYD من الدوال المالية الموجودة بقائمة الدوال، وتعبئة كامل المعطيات الخاصة بالدالة في مكانها المناسب يظهر الناتج كما هو موضح بالشكل (2- 92):



شكل 92 -2: إدخال عناصر الدالة SYD.

دالة احتساب القيمة المستقبلية FV

إرجاع القيمة المستقبلية لاستثمار يستند إلى دفعات دورية ثابتة ومعدل فائدة ثابتة.

الصيغة العامة

FV(rate,nper,pmt,pv,type)

حيث أن:

المعدل Rate	:	هو معدل الفائدة كل فترة زمنية.
عدد الفترات Nper	:	هو العدد الإجمالي لفترات دفعات السداد في القسط السنوي.
دفعة كل فترة Pmt	:	الدفعة المستحقة كل فترة، ولا يمكن أن تتغير خلال مدة القسط السنوي. وتحتوي pmt على رأس المال والفائدة ولا تحتوي على أية رسوم أخرى أو ضرائب. عند حذف pmt، عليك تضمين الوسيطة pv.
القيمة الحالية Pv	:	القيمة الحالية، أو مقدار المبلغ الإجمالي الذي تساويه سلسلة الدفعات المستقبلية الآن. عند حذف pv، سيفترض أنها 0(صفر)، وعليك تضمين الوسيطة pmt.
النوع Type	:	هو الرقم 0 أو 1 ويشير إلى موعد استحقاق المدفوعات. إذا تم حذفه، يفترض أن يكون صفراً. حيث 0 في نهاية الفترة الزمنية، و1 في بداية الفترة الزمنية.

ملاحظات

- تأكد أنك تستخدم الوحدات لتعيين rate و nper بشكل متناسق. إذا قمت بعمل دفعات شهرية لقرض على أربع سنوات بفائدة سنوية بنسبة 12 بالمائة، استخدم 12%/12 لـ rate و4*12 لـ nper. وإذا قمت بعمل دفعات سنوية على نفس القرض، استخدم 12٪ لـ rate و4 لـ nper.
- بالنسبة لكافة الوسائط، يتمثل النقد الذي تقوم بدفعه، مثل إيداع المدخرات، بأرقام سالبة؛ ويتمثل النقد المستلم، بأرقام موجبة.

مثال1

	A	B
1	البيانات	الوصف
2	6%	معدل الفائدة السنوية
3	10	عدد مرات الدفع
4	200-	مقدار الدفع
5	500-	القيمة الحالية
6	1	الدفع المستحق عند بداية الفترة
7	الصيغة	الوصف (الناتج)
8	=FV(A2/12, A3, A4, A5, A6)	القيمة المستقبلية لاستثمار ما بالشروط الموجودة بالأعلى هي(12,682.50)

ملاحظة معدل الفائدة السنوي يتم قسمته على 12 لأنه يتم حساب الفائدة المركبة شهرياً.

مثال 2

	A	B
1	البيانات	الوصف
2	12%	معدل الفائدة السنوية
3	12	عدد مرات الدفع
4	1000-	مقدار الدفع
5	الصيغة	الوصف (الناتج)
6	=FV(A2/12, A3, A4)	القيمة المستقبلية لاستثمار ما بالشروط الموجودة بالأعلى (12,682.50)

ملاحظة معدل الفائدة السنوي يتم قسمته على 12 لأنه يتم حساب الفائدة المركبة شهرياً.

مثال 3

	A	B
1	البيانات	الوصف
2	11%	معدل الفائدة السنوية
3	35	عدد مرات الدفع
4	2000-	مقدار الدفع
5	1	الدفع المستحق عند بداية السنة
6	الصيغة	الوصف (الناتج)
	=FV(A2/12, A3, A4,, A5)	القيمة المستقبلية لاستثمار ما بالشروط الموجودة بالأعلى (82,846.25)

ملاحظة معدل الفائدة السنوي يتم قسمته على 12 لأنه يتم حساب الفائدة المركبة شهرياً.

مثال 4

	A	B
1	البيانات	الوصف
2	6%	معدل الفائدة السنوية
3	12	عدد مرات الدفع
4	100-	مقدار الدفع
5	1000-	القيمة الحالية
6	1	الدفع المستحق عند بداية الفترة
7	الصيغة	الوصف (الناتج)
8	=FV(A2/12, A3, A4, A5, A6)	القيمة المستقبلية لاستثمار ما بالشروط الموجودة بالأعلى (2301.40)

ملاحظة: معدل الفائدة السنوي يتم قسمته على 12 لأنه يتم حساب الفائدة المركبة شهرياً.

عند إدراج دالة FV من الدوال المالية الموجودة بقائمة الدوال، وتعبئة كامل المعطيات الخاصة بالدالة في مكانها المناسب يظهر الناتج كما هو موضح بالشكل (2- 93):

Function Arguments

FV

Rate	A2/12	= 0,005
Nper	A3	= 12
Pmt	A4	= -100
Pv	A5	= -1000
Type	1	= 1

= 2301.40183

Returns the future value of an investment based on periodic, constant payments and a constant interest rate.

Type is a value representing the timing of payment: payment at the beginning of the period = 1; payment at the end of the period = 0 or omitted.

Formula result = 2301.40183

Help on this function　OK　Cancel

شكل 93 -2: إدخال عناصر الدالة FV.

دالة معدل العائد الداخلي IRR

إرجاع معدل العائد الداخلي لسلسلة التدفقات النقدية الممثلة بواسطة الأرقام في القيم. لا يجب أن تكون تلك التدفقات النقدية متساوية، كما يجب أن تكون بالنسبة للأقساط السنوية. على أية حال يجب أن تحدث التدفقات النقدية على فترات زمنية منتظمة، شهرية أو سنوية مثلاً. يكون معدل العائد الداخلي هو معدل الفائدة المقبوضة لاستثمار يتكون من مدفوعات (قيم سالبة) وإيرادات (قيم موجبة) تحدث على فترات منتظمة.

الصيغة العامة

IRR(values,guess)

حيث أن:

قيم Values : هي مرجع لخلايا تحتوي على أرقام تريد حساب معدل العائد الداخلي لها.

- يجب أن تحتوي القيم على قيمة واحدة موجبة على الأقل وقيمة واحدة سالبة لحساب معدل العائد الداخلي.

- تستخدم IRR ترتيب القيم لتفسير ترتيب التدفقات النقدية. تأكد من إدخال قيم المدفوعات والإيرادات بالترتيب الذي تريده.
- إذا احتوى صفيف أو وسيطة مرجع على نص أو قيم منطقية أو خلايا فارغة، يتم تجاهل تلك القيم.

تخمين Guess : هو رقم تظن أنه أقرب إلى ناتج IRR.

- يستخدم Microsoft Excel أسلوب تكراري لحساب IRR. بدءً بالتخمين، تقوم IRR بالحساب بأسلوب داخلي حتى تكون النتيجة دقيقة بنسبة 0.00001 بالمائة. إذا لم تجد IRR نتيجة صالحة بعد 20 محاولة، يتم إرجاع قيمة الخطأ !NUM#.
- في معظم الحالات لا تحتاج إلى تقديم guess للقيام بحساب IRR . إذا تم حذف guess، يُفترض أن تكون 0.1 (10 في المائة).
- إذا كانت نتيجة IRR قيمة الخطأ #NUM!، أو إذا لم تكن النتيجة قريبة مما توقعت، حاول مرة أخرى بقيمة أخرى لـ guess.

ملاحظات

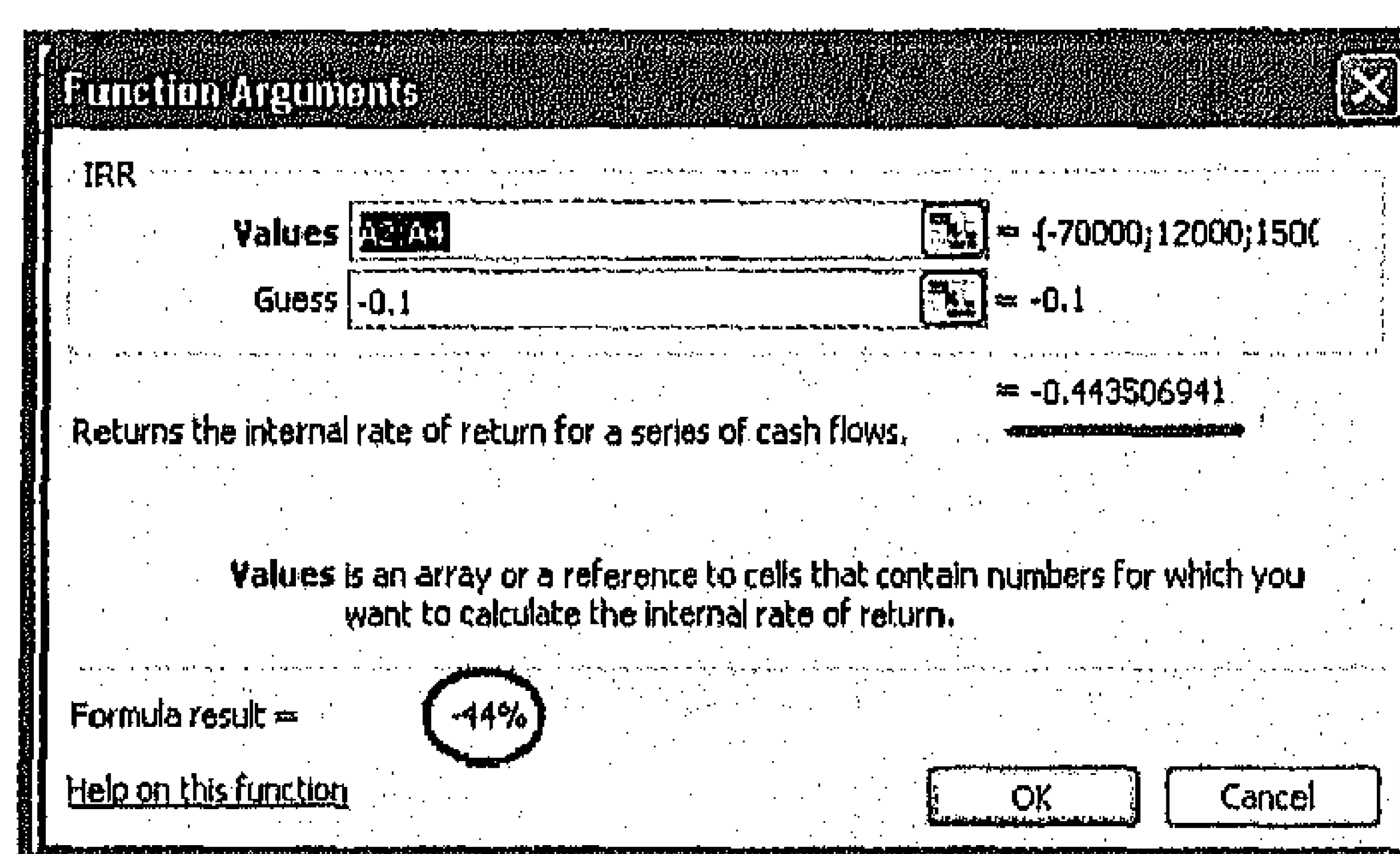
تكون IRR شديدة الارتباط بـ NPV، وهي دالة صافي القيمة الحالية. معدل العائد الذي تم حسابه بواسطة IRR هو معدل الفائدة المطابقة لصافي القيمة الحالية 0 (صفر). تعين الصيغة التالية كيفية ارتباط NPV و IRR.

مثال:

	A	B
1	البيانات	الوصف
2	70,000-	التكلفة الأولية لعمل ما
3	12,000	صافي الإيراد في السنة الأولى
4	15,000	صافي الإيراد في السنة الثانية
5	18,000	صافي الإيراد في السنة الثالثة

6	21,000	صافي الإيراد في السنة الرابعة
7	26,000	صافي الإيراد في السنة الخامسة
8	الصيغة	الوصف (الناتج)
9	=IRR(A2:A6)	معدل العائد الداخلي للاستثمار بعد أربعة سنوات (-2%)
10	=IRR(A2:A7)	معدل العائد الداخلي بعد خمس سنوات (9%)
11	=IRR(A2:A4,-10%)	لحساب معدل العائد الداخلي بعد سنتين، يجب تضمين guess (-44%)

عند إدراج دالة IRR من الدوال المالية الموجودة بقائمة الدوال، وتعبئة كامل المعطيات الخاصة بالدالة في مكانها المناسب يظهر الناتج كما هو موضح بالشكل (94 -2):



شكل 94 -2: إدخال عناصر الدالة IRR.

دالة صافي القيمة الحالية NPV

تقوم هذه الدالة بحساب صافي القيمة الحالية للاستثمار باستخدام معدل الخصم وسلسلة من الدفعات والإيرادات المستقبلية حيث يعبر عن الدفعات بقيم سالبة، وعن والإيراد بقيم موجبة.

الصيغة العامة

..).NPV(rate,value1,value2,

حيث أن:

المعدل Rate : هي معدل التخفيض على طول فترة واحدة.

(القيمة1، القيمة2،...) : الوسائط من 1 إلى 30 التي تمثل الدفعات والإيراد.

...Value1, value2,

● يجب أن تكون ,Value1, value2... على فترات متساوية من الوقت وتحدث في نهاية كل فترة.

● تستخدم NPV الترتيب ,value1, value2... لترجمة ترتيب التدفقات النقدية، ويجب التأكد من إدخال قيم الدفعات والإيراد في التسلسل الصحيح.

● يتم حساب الوسائط التي هي أرقام أو خلايا فارغة أو قيم منطقية أو نص يمثل أرقام، ويتم تجاهل الوسائط التي هي قيم خاطئة أو نص لا يمكن ترجمته إلى أرقام.

● إذا كانت الوسيطة مرجع، يتم حساب فقط الأرقام في ذلك المرجع، ويتم تجاهل الخلايا الفارغة والقيم المنطقية والقيم الخاطئة في المرجع.

ملاحظات

● يبدأ استثمار NPV قبل تاريخ التدفق النقدية value1 بفترة واحدة وينتهي مع آخر تدفقات نقدية في القائمة، يستند حساب NPV على التدفقات النقدية المستقبلية، فإذا حدث التدفق النقدي الأول في بداية الفترة الأولى، يجب إضافة القيمة الأولى إلى ناتج NPV، لا يتم تضمينها في وسائط القيم.

● إذا كانت n هي عدد السيولات النقدية في قائمة القيم، تكون الصيغة لـ NPV هي:

$$NPV = \sum_{i=1}^{n} \frac{values_i}{(1+rate)^i}$$

● تماثل NPV دالة PV (القيمة الحالية). الفرق الأساسي بين PV وNPV هو أن PV يسمح للسيولة النقدية أن تبدأ في نهاية أو بداية الفترة، وعلى عكس قيم التدفقات النقدية المتغيرة لـ NPV، يجب أن تكون التدفقات النقدية لـ PV ثابتة خلال الاستثمار

● تتصل NPV بالدالة IRR أيضاً. وتكون IRR هي المعدل التي تساوي NPV فيه صفراً : NPV (IRR(...),...)=0.

مثال1

	A	B
1	البيانات	الوصف
2	10%	معدل الخصم السنوي

3	10,000-	التكلفة الأولية للاستثمار بعد سنة واحدة من اليوم
3	3,000	الإرجاع من السنة الأولى
4	4,200	الإرجاع من السنة الثانية
5	6,800	الإرجاع من السنة الثالثة
6	10%	معدل الخصم السنوي
7	الصيغة	الوصف (الناتج)
8	=NPV(A2, A3, A4, A5, A6)	صافي القيمة الحالية لهذا الاستثمار(1,922.06)

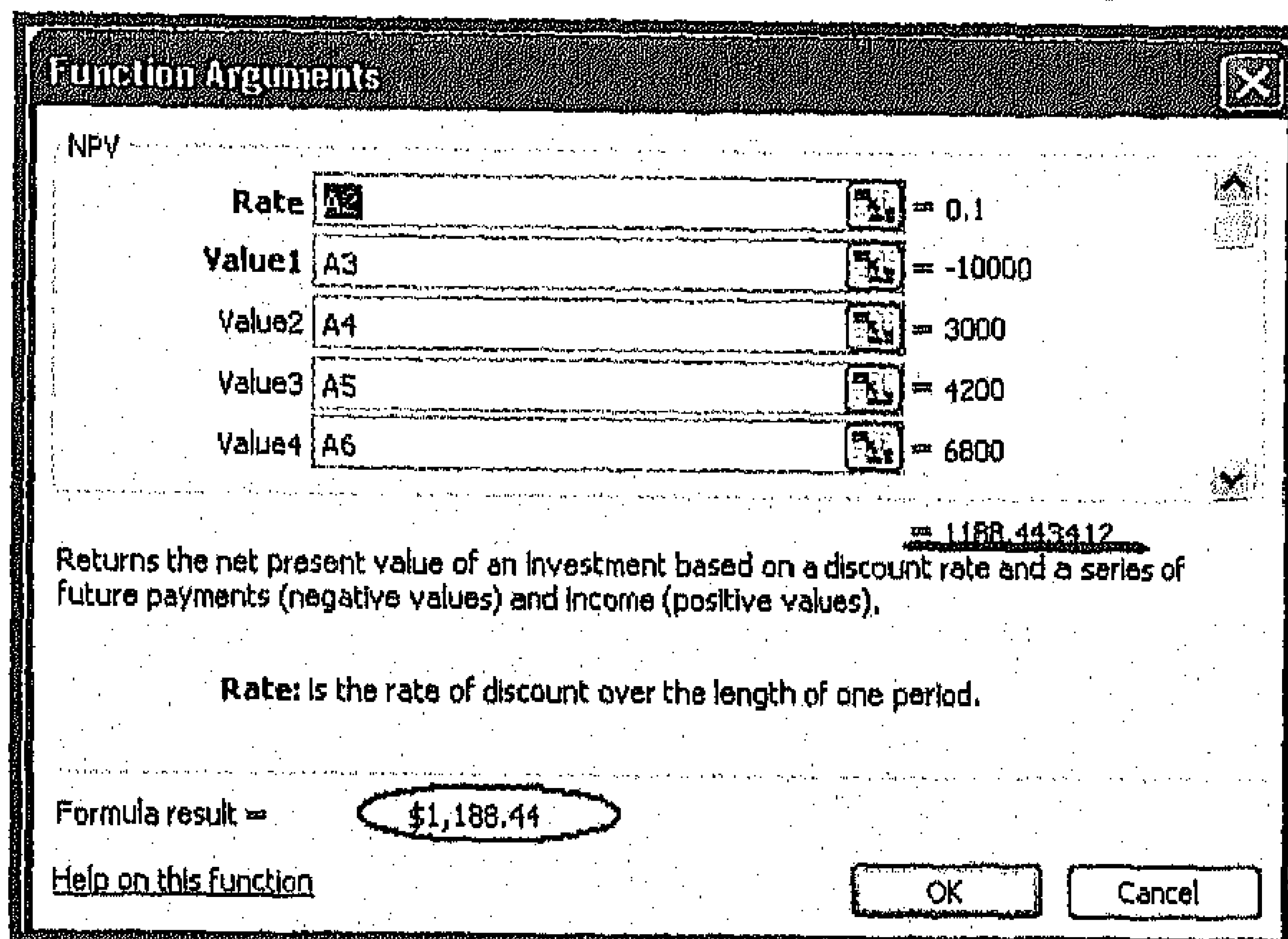
في المثال السابق، قمت بتضمين التكلفة المبدئية 10,000$ كأحد القيم، لأن الدفعات تحدث في نهاية الفترة الأولى.

مثال 2

	A	B
1	البيانات	الوصف
2	8%	معدل الخصم السنوي. قد يمثل ذلك معدل التضخم أو معدل الفائدة للاستثمار المنافس.
3	40,000-	التكلفة الأولية للاستثمار
3	8,000	الإرجاع من السنة الأولى
4	9,200	الإرجاع من السنة الثانية
5	10,000	الإرجاع من السنة الثالثة
	12,000	الإرجاع من السنة الرابعة
	8%	معدل الخصم السنوي. قد يمثل ذلك معدل التضخم أو معدل الفائدة للاستثمار المنافس.
6	40,000-	التكلفة الأولية للاستثمار
7	الصيغة	الوصف (الناتج)
8	=NPV(A2, A4:A8)+A3	صافي القيمة الحالية لهذا الاستثمار (1,922.06)
	=NPV(A2, A4:A8, -9000)+A3	صافي القيمة الحالية لهذا الاستثمار، مع خسارة مقدارها 9000 في السنة السادسة(-3,749.47)

في المثال السابق، لا تقم بتضمين التكلفة المبدئية 40,000$ كإحدى القيم، لأن المدفوعات حدثت في بداية الفترة. عند إدراج دالة NPV من الدوال المالية الموجودة

بقائمة الدوال، وتعبئة كامل المعطيات الخاصة بالدالة في مكانها المناسب يظهر الناتج كما هو موضح بالشكل (95 -2):



شكل 95 -2: إدخال عناصر الدالة NPV.

دالة دفعات سداد القروض PMT

تقوم هذه الدالة بإحتساب دفعات السداد لقرض يستند إلى دفعات سداد ثابتة ومعدل فائدة ثابت.

الصيغة العامة

PMT(rate,nper,pv,fv,type)

حيث أن:

المعدل Rate : هو معدل الفائدة للقرض.

عدد الفترات Nper : هي إجمالي عدد دفعات السداد للقرض.

القيمة الحالية Pv : هي القيمة الحالية، أو إجمالي القيمة التي تساويها سلسلة دفعات السداد المستقبلية الآن، وتعرف أيضاً برأس المال.

القيمة المستقبلية Fv هو القيمة المستقبلية، أو الميزانية النقدية التي تريد إحرازها بعد إتمام دفعة السداد الأخيرة. إذا حذفت fv، يفترض أن تكون 0 (صفر)، بمعنى، أن القيمة المستقبلية للقرض هي 0 (صفر).

النوع Type : هو الرقم 0 أو 1 ويشير إلى موعد استحقاق المدفوعات. إذا تم حذفه، يفترض أن يكون صفراً. حيث 0 في نهاية الفترة الزمنية، و1 في بداية الفترة الزمنية.

ملاحظات

- تتضمن دفعة السداد التي تم إرجاعها بواسطة PMT رأس المال والفائدة ولا تتضمن الضرائب أو دفعات الادخار أو العوائد التي تقترن أحياناً بالقروض.
- تأكد أنك تستخدم الوحدات لتعيين rate و nper بشكل متناسق. إذا قمت بعمل دفعات شهرية لقرض مدته أربع سنوات بمعدل فائدة سنوية قدره 12 بالمائة، استخدم 12%/12 لـ rate و4*12 لـ nper. وإذا قمت بعمل دفعات سنوية على نفس القرض، استخدم 12بالمائة لـ rate و4 لـ nper.

مثال 1:

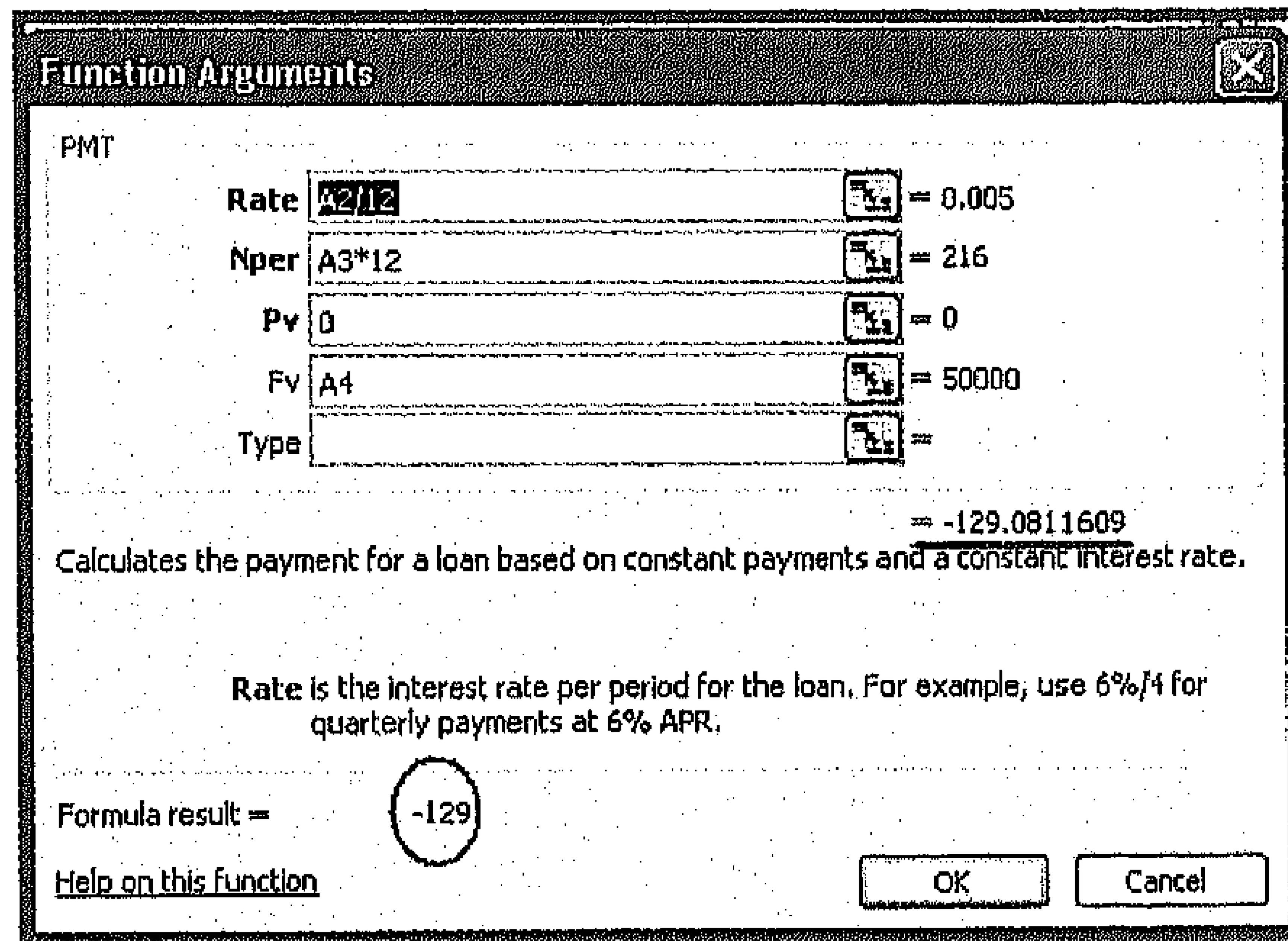
	A	B
1	البيانات	الوصف
2	8%	معدل الفائدة السنوية
3	10	عدد أشهر الدفعات
4	10000	مقدار القرض
5	الصيغة	الوصف (الناتج)
6	=PMT(A2/12, A3, A4)	الدفعة الشهرية لقرض مع البيانات بأعلى(-1,037.03)
7	=PMT(A2/12, A3, A4, 0, 1)	الدفعة الشهرية لقرض مع البيانات أعلاه، باستثناء الدفعات المستحقة عند بداية الفترة(-1,030.16)

مثال 2

	A	B
1	البيانات	الوصف
2	6%	معدل الفائدة السنوية
3	18	السنوات التي تخطط للادخار فيها
4	50,000	المقدار الذي تريد ادخاره في 18 سنة
5	الصيغة	الوصف (الناتج)
6	=PMT(A2/12, A3*12, 0, A4)	مقدار ما يجب ادخاره كل شهر للحصول على 50,000 في نهاية الـ 18 سنة(-129.08)

ملاحظة: يتم قسمة معدل الفائدة على 12 للحصول على المعدل الشهري. ويتم ضرب عدد السنوات التي تم الدفع فيها في 12 للحصول على عدد الدفعات.

عند إدراج دالة PMT من الدوال المالية الموجودة بقائمة الدوال، وتعبئة كامل المعطيات الخاصة بالدالة في مكانها المناسب يظهر الناتج كما هو موضح بالشكل (96 -2):



شكل 96 -2: إدخال عناصر الدالة PMT.

دالة القيمة الحالية PV

تقوم هذه الدالة القيمة الحالية للاستثمار. القيمة الحالية هي القيمة الإجمالية التي تساويها سلسلة دفعات السداد المستقبلية الآن. على سبيل المثال، عندما تقوم باقتراض مال، تكون قيمة القرض هي القيمة الحالية للمقرض.

الصيغة العامة

PV(rate,nper,pmt,fv,type)

حيث أن:

المعدل Rate : هو معدل الفائدة كل فترة زمنية. على سبيل المثال، إذا حصلت على قرض شاحنة بمعدل فائدة سنوية 10 بالمائة وعمل دفعات سداد شهرية، يكون معدل الفائدة الخاص بك كل شهر هو 10%/12 أو 0.83٪. قد تقوم بإدخال 10%/12 أو 0.83٪ أو 0.0083 إلى الصيغة كالمعدل.

عـدد الفـترات Nper	:	هـو العدد الإجمالي لفترات السداد في القسط السنوي. على سبيل المثال، إذا حصلت على قرض سيارة على أربع سنوات وقمت بعمل دفعات سداد شهرية، يكون للقرض الخاص بك 4 ×12 (أو 48) فترة زمنية، يمكنك إدخال 48 إلى الصيغة لـ nper.
دفعـــة الـــسداد Pmt		هـي دفعة السداد التي يتم سدادها كل فترة زمنية ولا يمكـن تغييرها خـلال مـدة القسط السنوي. وبشكل مطابق، تتضمن pmt رأس المـال والفائدة ولا تتضمن عوائد أو ضرائب أخرى. على سـبيل المـثال، فـإن الـدفعات الـشهرية علـى قـرض الـسيارة ذو القـيمة$10.000 علـى أربـع سـنوات بنـسبة 12 بالمائـة تكـون $ 263.33. يمكنك إدخـال -263.33 إلى الصيغة كـ pmt. إذا تم حذف pmt، يجب عليك تضمين وسيطة fv.
القـيمة الحالـية Pv	:	هـو العدد الإجمالي لفترات السداد في القسط السنوي. على سبيل المثال، إذا حصلت على قرض سيارة على أربع سنوات وقمت بعمل دفعات سداد شهرية، يكون للقرض الخاص بك 4 × 12 (أو 48) فترة زمنية، يمكنك إدخال 48 إلى الصيغة لـ nper.
القيمة المستقبلية Fv	:	هـي القيمة المستقبلية أو الميزانية النقدية التي تريد احرازها بعد سداد دفعة السداد الأخيرة. إذا تم حذف fv، يُفترض أن تكون 0 (صـفر) (القـيمة المستقبلية للقـرض، علـى سـبيل المثال تكـون 0 (صفر)). على سبيل المثال، إذا أردت ادخار 50,000 $ للاشتراك في مـشروع معـين في 18 سـنة، تكـون القـيمة المـستقبلية إذاً 50,000 $. ويمكـنك إذاً توقـع الاسـتثمار عـند معـدل الفائـدة وتحديد الكمية التي يجب عليك ادخارهـا شـهرياً. إذا تم حذف fv، يجب تضمين pmt.
النوع Type	:	هـو الـرقم 0 أو 1 ويـشير إلى مـوعد اسـتحقاق المدفـوعات. إذا تم حذفه، يفترض أن يكون صفراً. حيث 0 في نهاية الفترة الزمنية، و1 في بداية الفترة الزمنية.

ملاحظة:

- تأكد أنك تستخدم الوحدات لتعيين rate و nper بشكل متناسق. إذا قمت بعمل دفعات شهرية لقرض على أربع سنوات بفائدة سنوية بنسبة 12 بالمائة، استخدم 12%/12 لـ rate و4*12 لـ nper. وإذا قمت بعمل دفعات سنوية على نفس القرض، استخدم 12٪ لـ rate و4 لـ nper.
- القسط السنوي هو سلسلة دفعات السداد النقدية الثابتة خلال فترة زمنية مستمرة. على سبيل المثال، يعتبر قرض السيارة أو الرهن قسط سنوي. للحصول على معلومات إضافية، انظر الوصف لكل دالة أقساط سنوية.
- في دالات الأقساط السنوية، يتم تمثيل النقدية التي قمت بدفعها، مثل وديعة الادخار، بأعداد سالبة؛ ويتم تمثيل النقدية التي تستلمها، مثل الشيكات المقسومة بأعداد موجبة. على سبيل المثال، يتم تمثيل الوديعة 1,000 $ إلى البنك بالوسيطة 1000 - إذا كنت المودع، وبالوسيطة 1000 إذا كنت البنك.
- يقوم Microsoft Excel بحل وسيطة الماليات عند معلومية الوسائط الأخرى. إذا كان rate يساوي (صفر) 0، إذاً:

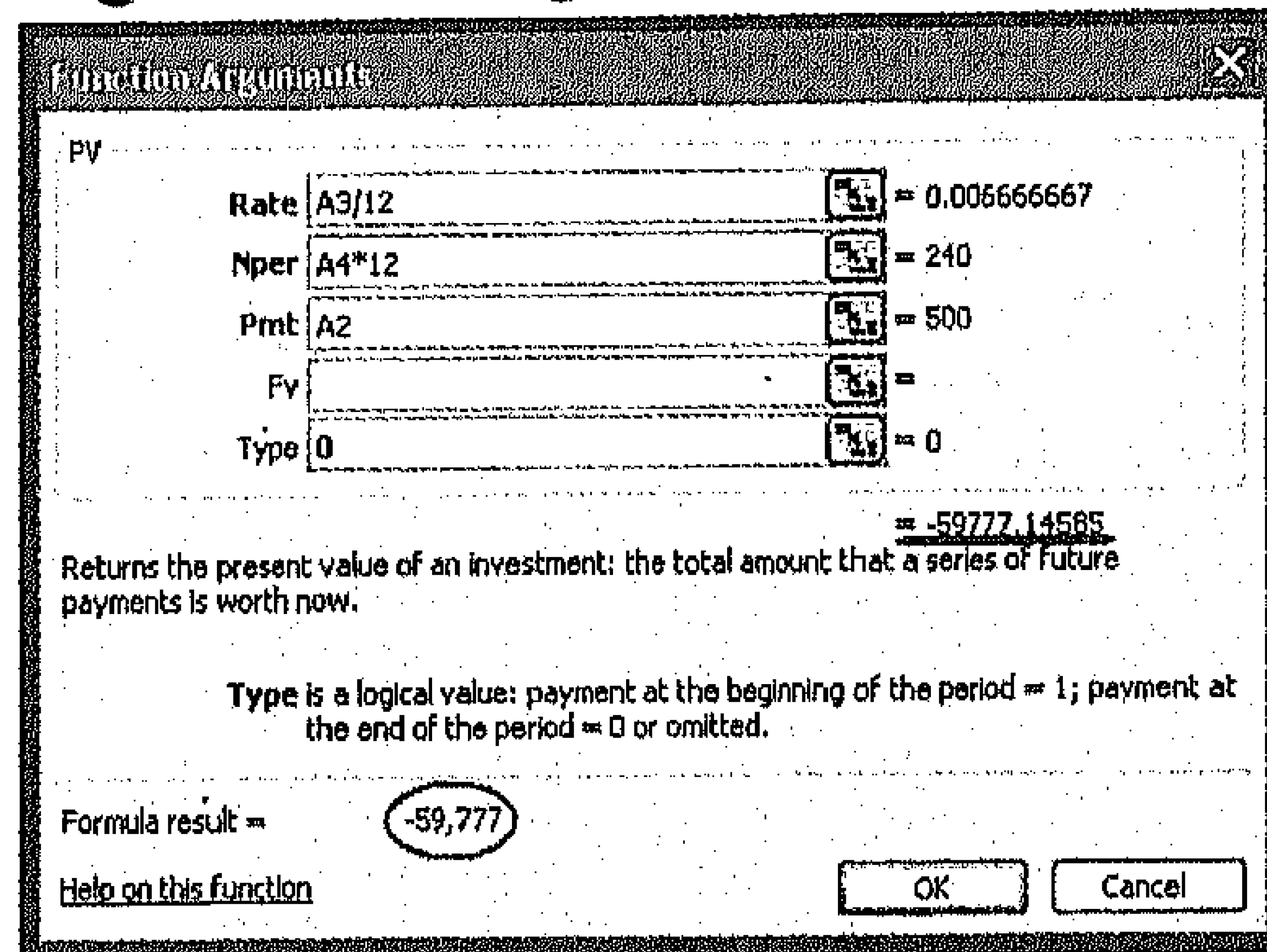
(pmt * nper) + pv + fv = 0

رمثال

	A	B
1	البيانات	الوصف
2	500	المال الذي يتم دفعه من القسط السنوي للتأمين في نهاية كل شهر
3	8%	معدل الفائدة المكتسبة على المال المدفوع
4	20	السنوات التي سيتم دفع المال فيها
5	الصيغة	الوصف (الناتج)
6	=PV(A3/12, 12*A4, A2, , 0)	القيمة الحالية للقسط السنوي مع البيانات بأعلى (-59,777.15).

تكون النتيجة سالبة لأنها تمثل المال الذي ستقوم بدفعه، وهو تدفق نقدي خارج. إذا تمت مطالبتك بدفع (60,000) للقسط السنوي، ستقرر أن ذلك ليس استثمار جيد لأن القيمة الحالية للقسط السنوي (59,777.15) أقل مما تمت مطالبتك بدفعه.

ملاحظة يتم قسمة معدل الفائدة على 12 للحصول على المعدل الشهري. ويتم ضرب عدد السنوات التي يتم فيها دفع المبلغ في 12 للحصول على عدد الدفعات. عند إدراج دالة PV من الدوال المالية الموجودة بقائمة الدوال، وتعبئة كامل المعطيات الخاصة بالدالة في مكانها المناسب يظهر الناتج كما هو موضح بالشكل (97 -2):



شكل 97 -2: إدخال عناصر الدالة PV.

دالة IPMT

إرجاع مدفوعات الفوائد على فترة زمنية محددة لاستثمار يستند إلى مدفوعات دورية ثابتة ومعدل فوائد ثابت. للحصول على وصف كامل للوسائط في IPMT وللحصول على مزيد من المعلومات حول دالات القسط السنوي.

- الصيغة العامة

IPMT(rate,per,nper,pv,fv,type)

حيث أن:

Rate (المعدل) : هو معدل الفائدة كل فترة زمنية.

Per (الفترة) : هي الفترة التي تريد إيجاد الفائدة لها ويجب أن تكون في النطاق 1 إلى nper.

Nper (عـــــــــــدد الفترات) هو العدد الإجمالي لفترات دفعات السداد في القسط السنوي.

Pv (القيمة الحالية) : هي القيمة الحالية، أو مقدار المبلغ الإجمالي الذي تساويه سلسلة الدفعات المستقبلية الآن.

Fv (القـــــــــيمة المستقبلية) : هي القيمة المستقبلية، أو الميزانية النقدية التي تريد إحرازها بعد سداد الدفعة الأخيرة. إذا تم حذف fv، يفترض أن تكون صفر (القيمة المستقبلية للقرض، مثلاً، تكون صفراً)

Type (النوع) : هو الرقم 0 أو 1 ويشير إلى موعد استحقاق المدفوعات. إذا تم حذفه، يفترض أن يكون صفراً.

إذا استحقت دفعات السداد	تعيين type لتساوي
في نهاية الفترة الزمنية	0 أو محذوف
في بداية الفترة الزمنية	1

ملاحظات:

- تأكد أنك تستخدم الوحدات لتعيين rate و nper بشكل متناسق. إذا قمت بعمل دفعات شهرية لقرض على أربع سنوات بفائدة سنوية بنسبة 12 بالمائة، استخدم 12%/12 لـ rate و4*12 لـ nper. وإذا قمت بعمل دفعات سنوية على نفس القرض، استخدم 12٪ لـ rate و4 لـ nper.
- بالنسبة لكافة الوسائط، يتمثل النقد الذي تقوم بدفعه، مثل إيداع المدخرات، بأرقام سالبة؛ ويتمثل النقد المستلم، مثل شيكات الحصة، بأرقام موجبة.

مثال

	A	B
1	البيانات	الوصف
2	10%	الفائدة السنوية
3	1	الفترة التي تريد أن تعرف الفائدة لها
4	3	سنوات القرض
5	8000	القيمة الحالية للقرض
6	الصيغة	الوصف (الناتج)
7	=IPMT(A2/12, A3*3, A4, A5)	الفائدة المستحقة في الشهر الأول لقرض بالبيانات بأعلى (-22.41)
8	=IPMT(A2, 3, A4, A5)	الفائدة المستحقة في السنة الأخيرة لقرض بالبيانات بأعلى، حيث تكون الدفعات سنوية (-292.45)

ملاحظة

- يتم قسمة معدل الفائدة على 12 للحصول على معدل شهري. ويتم ضرب السنوات التي تم الدفع فيها في 12 للحصول على عدد الدفعات.

دالة PPMT

إرجاع دفعة السداد على رأس المال لفترة زمنية معينة لاستثمار يستند إلى دفعات دورية ثابتة ومعدل فائدة ثابت.

الصيغة العامة

PPMT(rate,per,nper,pv,fv,type)

حيث أن:

Rate (المعدل) : هو معدل الفائدة كل فترة زمنية.

Per (الفترة) : هي الفترة التي تريد إيجاد الفائدة لها ويجب أن تكون في النطاق 1 إلى nper.

Nper (عدد الفترات) هو العدد الإجمالي لفترات دفعات السداد في القسط السنوي.

Pv (القيمة الحالية) : هي القيمة الحالية، أو مقدار المبلغ الإجمالي الذي تساويه سلسلة الدفعات المستقبلية الآن.

Fv (القيمة المستقبلية) : هي القيمة المستقبلية، أو الميزانية النقدية التي تريد إحرازها بعد سداد الدفعة الأخيرة. إذا تم حذف fv، يفترض أن تكون صفر (القيمة المستقبلية للقرض، مثلاً، تكون صفراً)

Type (النوع) : هو الرقم 0 أو 1 ويشير إلى موعد استحقاق المدفوعات. إذا تم حذفه، يفترض أن يكون صفراً.

إذا استحقت دفعات السداد	تعيين type لتساوي
في نهاية الفترة الزمنية	0 أو محذوف
في بداية الفترة الزمنية	1

ملاحظة

• تأكد أنك تستخدم الوحدات لتعيين rate و nper بشكل متناسق. إذا قمت بتسديد دفعات شهرية لقرض على أربع سنوات بفائدة سنوية بنسبة 12 بالمائة، استخدم 12%/12 لـ rate و4*12 لـ nper. وإذا قمت بتسديد دفعات سنوية على نفس القرض، استخدم 12٪ لـ rate و4 لـ nper.

مثال 1

	A	B
1	البيانات	الوصف
2	10%	معدل الفائدة السنوية
3	2	عدد سنوات القرض
4	2000	مقدار القرض
5	الصيغة	الوصف (النتيجة)
6	=PPMT(A2/12, 1, A3*12, A4)	دفعة السداد على رأس المال للشهر الأول من القرض(-75.62)

ملاحظة

- يتم قسمة معدل الفائدة على 12 للحصول على المعدل الشهري. ويتم ضرب عدد السنوات التي تم الدفع فيها في 12 للحصول على عدد الدفعات.

مثال 2

	A	B
1	البيانات	الوصف
2	8%	معدل الفائدة السنوية
3	10	عدد السنوات في القرض
4	200,000	مقدار القرض
5	الصيغة	الوصف (النتيجة)
6	=PPMT(A2, A3, 10, A4)	دفعة رأس المال للسنة الأخيرة من القرض مع البيانات الموجودة بأعلى (-27,598.05)

الدوال المنطقية

وهي كما يلي:

AND	إرجاع TRUE إذا كانت كافة وسائطها TRUE.
FALSE	إرجاع القيمة المنطقية FALSE.
IF	تعيين اختبار منطقي لتنفيذه.
NOT	عكس منطق الوسيطة الخاصة بها.
OR	إرجاع TRUE إذا كانت أية وسيطة TRUE.
TRUE	إرجاع القيمة المنطقية TRUE.

دالة IF

تقوم هذه الدالة بإرجاع إرجاع قيمة واحدة إذا كان الشرط الذي تحدده يعطي التقييم TRUE، وقيمة أخرى إذا كانت تعطي القيمة FALSE.

الصيغة العامة

IF(logical_test,value_if_true,value_if_false)

حيث أن:

اختبار منطقي Logical_test	:	أي قيمة أو تعبير يمكن تقييمه إلى TRUE أو FALSE، على سبيل المثال، يعتبر A10=100 تعبير منطقي، إذا كانت القيمة في الخلية A10 مساوية 100، يقيم التعبير إلى TRUE. وإلا، فإنه سيتم تقييم التعبير إلى FALSE. هذه الوسيطة يمكن أن تستخدم أي معامل حساب للمقارنة.
القيمة في حالة الصواب Value_if_true	:	القيمة التي يتم إرجاعها إذا كانت logical_test تساوي TRUE. على سبيل المثال، إذا كانت هذه الوسيطة تحتوي على السلسلة النصية "ضمن الميزانية" والوسيطة logical_test يعطي التقييم TRUE، تعرض الدالة IF النص "ضمن الميزانية". إذا كانت logical_test تساوي TRUE و value_if_true فارغة، تقوم هذه الوسيطة بإرجاع 0(صفر). لعرض الكلمة TRUE، استخدم القيمة المنطقية TRUE لهذه الوسيطة. يمكن أن تكون Value_if_true صيغة أخرى.
قيمة في حالة الخطأ Value_if_false	:	القيمة التي يتم إرجاعها إذا كانت logical_test تساوي FALSE . على سبيل المثال، إذا كانت هذه الوسيطة تحتوي على السلسلة النصية "تعدت الميزانية" وتعطي الوسيطة logical_test التقييم FALSE، فإن الدالة IF تعرض النص "تعدت الميزانية". إذا كانت logical_test تساوي FALSE وتم تجاهل value_if_false ،(بمعنى أنه لا توجد فاصلة بعد value_if_true)، يتم إرجاع القيمة المنطقية FALSE. إذا كانت logical_test تساوي FALSE و value_if_false فارغة (بمعنى أنه بعد value_if_true، توجد فاصلة يتبعها أقواس إغلاق)، يتم إرجاع القيمة 0(صفر). يمكن أن تكون Value_if_false صيغة أخرى.

ملاحظات

- يمكن أن يصل عدد دالات IF المتداخلة إلى سبع دالات كالوسيطتين value_if_true و value_if_false لإنشاء اختبارات أكثر توضيحاً. انظر أخر الأمثلة التالية.
- عند تقييم الوسيطتين value_if_true و value_if_false، تقوم IF بإرجاع القيمة التي تم إرجاعها بواسطة تلك العبارات.
- إذا كانت أي الوسائط في IF عبارة عن صفائف (الصفيف: يستخدم لإنشاء صيغ فردية للحصول على عدة نتائج أو التعامل مع مجموعة وسائط مرتبة في صفوف أو أعمدة. يشترك نطاق الصفيف في صيغة مشتركة؛ ويعتبر الصفيف مجموعة من الثوابت التي تستخدم كوسيطة.)، يتم تقييم كل عنصر من الصفيف عند تنفيذ عبارة IF.
- يوفر Microsoft Excel دالات إضافية يمكن استخدامها لتحليل البيانات الخاصة بك المستندة إلى شرط. على سبيل المثال، لحساب عدد التواجدات لسلسلة نصية أو أحد الأرقام داخل نطاق من الخلايا، استخدم دالة ورقة العمل COUNTIF. لحساب مجموع يستند إلى سلسلة نصية أو عدد داخل نطاق، استخدم دالة ورقة البيانات SUMIF.

مثال 1

	A	B
1	البيانات	
2	50	
3	الصيغة	الوصف (الناتج)
4	=IF(A2<=100, " A "," B ")	إذا كان العدد أعلاه أقل من أو يساوي 100، سوف تعرض الصيغة "A"، وإلا تعرض الدالة "B".
5	=IF(A2=100,SUM(B5:B15),"")	إذا كان العدد أعلاه يساوي 100، يتم حساب النطاق B5:B15، وإلا يتم إرجاع النص الفارغ("")، ().

مثال 2

	A	B
1	المصروفات الفعلية	المصروفات المتوقعة
2	1500	900
3	500	900
4	500	925
5	الصيغة	الوصف (الناتج)
6	=IF(A2>B2،"تعدت الميزانية","موافق")	التحقق مما إذا كان الصف الأول قد تعدى الميزانية (تعدت الميزانية).
7	=IF(A3>B3,"تعدت الميزانية","موافق")	التحقق مما إذا كان الصف الثاني قد تعدى الميزانية (موافق).

مثال 3

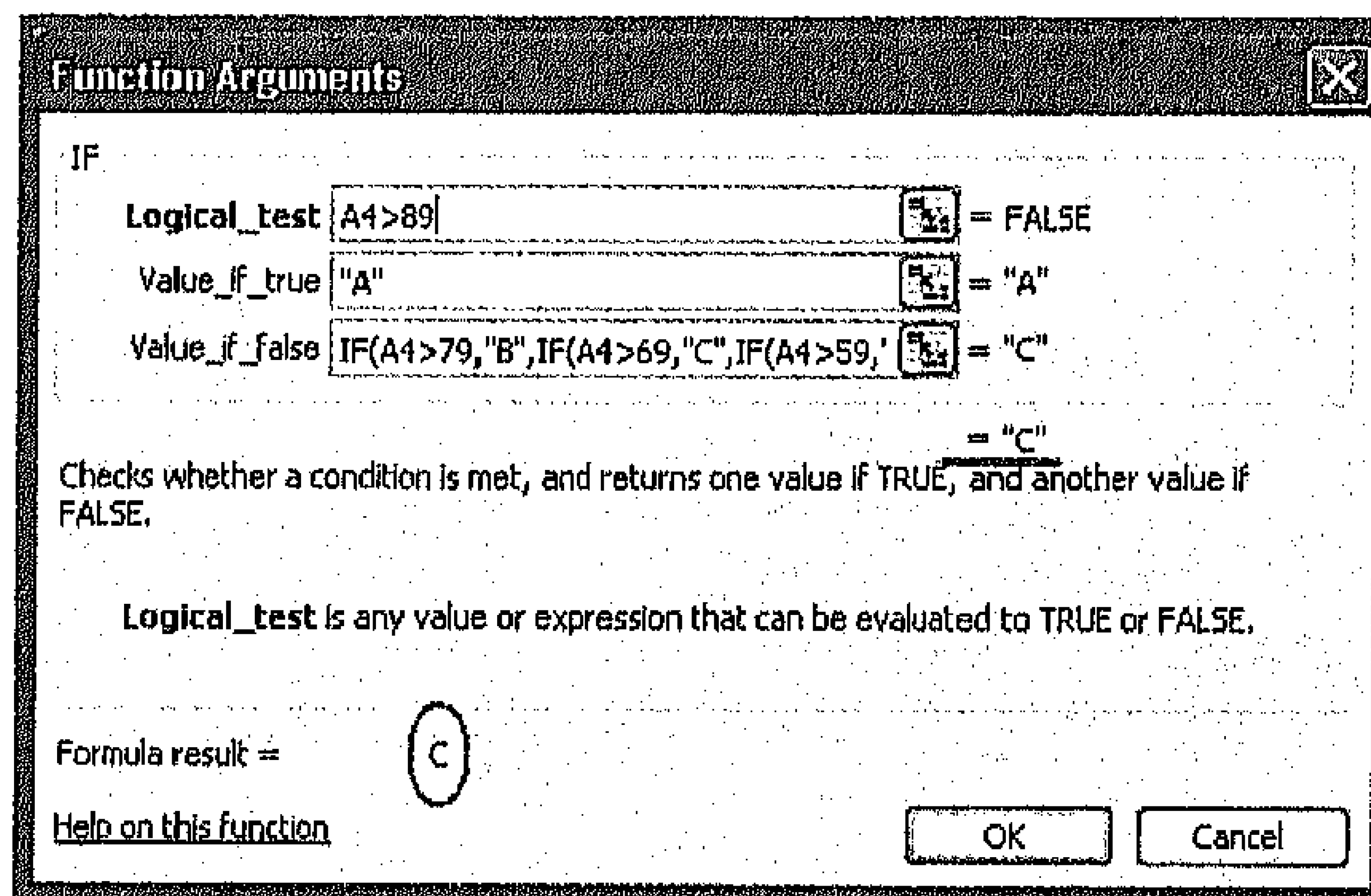
	A	B
1	النقاط	
2	45	
3	90	
4	78	
5	الصيغة	الوصف (الناتج)
6	=IF(A2>89,"A",IF(A2>79,"B", IF(A2>69,"C",IF(A2>59,"D","F"))))	تعيين حرف تصنيف لأول تسجيل نقاط (F)
7	=IF(A3>89,"A",IF(A3>79,"B", IF(A3>69,"C",IF(A3>59,"D","F"))))	تعيين حرف تصنيف لثاني تسجيل نقاط (A)
	=IF(A4>89,"A",IF(A4>79,"B", IF(A4>69,"C",IF(A4>59,"D","F"))))	تعيين حرف تصنيف لثالث تسجيل نقاط (C)

في المثال السابق، فإن عبارة IF الثانية تكون ايضاً وسيطة value_if_false لعبارة IF الأولى، وبشكل مشابه تكون عبارة IF الثالثة هي الوسيطة value_if_false لعبارة IF الثانية، على سبيل المثال، إذا كانت logical_test الأولى (النقاط >89) تساوي TRUE، يتم إرجاع "A". إذا كانت logical_test الأولى تساوي FALSE، يتم تقييم عبارة IF الثانية، وهكذا.

يتم تعيين الدرجات بالأحرف إلى أرقام باستخدام المفتاح التالي:

إذا كانت النقاط	يتم إرجاع
أكبر من 89	A
من 70 إلى 79	B
من 70 إلى 79	C
من 60 إلى 69	D
أقل من 60	F

عند إدراج دالة IF من الدوال المالية الموجودة بقائمة الدوال، وتعبئة كامل المعطيات الخاصة بالدالة في مكانها المناسب يظهر الناتج كما هو موضح بالشكل (98 -2):



شكل 98 -2: إدخال عناصر الدالة IF.

تطبيق (5):

إليك المعلومات التالية عن مؤسسة جبر للخدمات الالكترونية :

1. عدد الموظفين (5)
2. الموظف الاول والثالث والخامس متزوجون ولهم ابناء وعددهم على التوالي 4:2:1
3. الراتب الشهري الاساسي لكل موظف كمايلي وعلى التوالي : (250:300:270:400:350)

4. الضريبة السنوية (2 ٪) لمن كان راتبه الصافي اكبر من (3500) دينار سنويا وعلى من زاد عن (3500) فقط
5. علاوة الابناء (3)دنانير لكل ابن
6. علاوة الزوجه (15) دينار
7. الضمان الاجتماعي (7 ٪)

المطلوب :

تصميم جدول وتنسيقه كما يجب وان يتضمن البيانات السابقة

الحل :

1. اولا يتم فتح برمجية اكسل عن طريق القائمه ابدأ
2. نقوم بتصميم جدول ونعبؤة بالبيانات المعطاه كمايلي:

Type a question for help

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K
1	مؤسسة جبر للخدمات الالكترونية										
2	رقم الموظف	الراتب الاساسي	علاوة الزوجة	علاوة الاولاد	اجمالي الدخل	الضمان الاجتماعي	صافي الراتب الشهري	صافي الراتب السنوي	ضريبة الدخل	صافي الدخل بعد الضريبة	
3	1	250	10	12							
4	2	300									
5	3	270	10	6							
6	4	400									
7	5	350	10	3							
8											

يتم الان احتساب اجمالي الدخل عن طريق عمل معادله تضم الراتب الاساسي الشهري وعلاوة الزوجه وعلاوة الابناء كماهو موضح بالشكل التالي:

Type a question for help

مؤسسة جبر للخدمات الالكترونية

رقم الموظف	الراتب الاساسي	علاوة الزوجة	علاوة الاولاد	اجمالي الدخل	الضمان الاجتماعي	صافي الراتب الشهري	صافي الراتب السنوي	ضريبة الدخل	صافي الدخل بعد الضريبة
1	250	10	12	=B3+C3+D3+					
2	300								
3	270	10	6						
4	400								
5	350	10	3						

يتم الان تعميم المعادله على جميع الموظفين عن طريق سحبها الى اخر الجدول:

Type a question for help

مؤسسة جبر للخدمات الالكترونية

رقم الموظف	الراتب الاساسي	علاوة الزوجة	علاوة الاولاد	اجمالي الدخل	الضمان الاجتماعي	صافي الراتب الشهري	صافي الراتب السنوي	ضريبة الدخل	صافي الدخل بعد الضريبة
1	250	10	12	272					
2	300			300					
3	270	10	6	286					
4	400			400					
5	350	10	3	363					

يتم الان اخراج الضمان الاجتماعي عن طريق عمل معادله في عمود الضمان وتشمل اجمالي الدخل مضروب بنسبة الضمان وتم تحديدها بالسؤال وهي (6 ٪):

Type a question for help

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J
1	مؤسسة جبر للخدمات الالكترونية									
2	رقم الموظف	الراتب الاساسي	علاوة الزوجة	علاوة الاولاد	اجمالي الدخل	الضمان الاجتماعي	صافي الراتب الشهري	صافي الراتب السنوي	ضريبة الدخل	صافي الدخل بعد الضريبة
3	1	250	10	12	272	=E3*6%				
4	2	300			300					
5	3	270	10	6	286					
6	4	400			400					
7	5	350	10	3	363					

يتم الان تعميم المعادله على الجدول الى الاخر :

Type a question for help

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J
1	مؤسسة جبر للخدمات الالكترونية									
2	رقم الموظف	الراتب الاساسي	علاوة الزوجة	علاوة الاولاد	اجمالي الدخل	الضمان الاجتماعي	صافي الراتب الشهري	صافي الراتب السنوي	ضريبة الدخل	صافي الدخل بعد الضريبة
3	1	250	10	12	272	16.3				
4	2	300			300	18				
5	3	270	10	6	286	17.2				
6	4	400			400	24				
7	5	350	10	3	363	21.8				

يتم اخراج صافي الراتب الشهري عن طريق طرح الضمان الاجتماعي من اجمالي الدخل:

Type a question for help

J	I	H	G	F	E	D	C	B	A
مؤسسة جبر للخدمات الالكترونية									
صافي الدخل بعد الضريبة	ضريبة الدخل	صافي الراتب السنوي	صافي الراتب الشهري	الضمان الاجتماعي	اجمالي الدخل	علاوة الأولاد	علاوة الزوجة	الراتب الأساسي	رقم الموظف
			=E3-F3	16.3	272	12	10	250	1
				18	300			300	2
				17.2	286	6	10	270	3
				24	400			400	4
				21.8	363	3	10	350	5

يتم تعميم المعادله الى اخر الجدول:

Type a question for help

J	I	H	G	F	E	D	C	B	A
مؤسسة جبر للخدمات الالكترونية									
صافي الدخل بعد الضريبة	ضريبة الدخل	صافي الراتب السنوي	صافي الراتب الشهري	الضمان الاجتماعي	اجمالي الدخل	علاوة الأولاد	علاوة الزوجة	الراتب الأساسي	رقم الموظف
			256	16.3	272	12	10	250	1
			282	18	300			300	2
			269	17.2	286	6	10	270	3
			376	24	400			400	4
			341	21.8	363	3	10	350	5

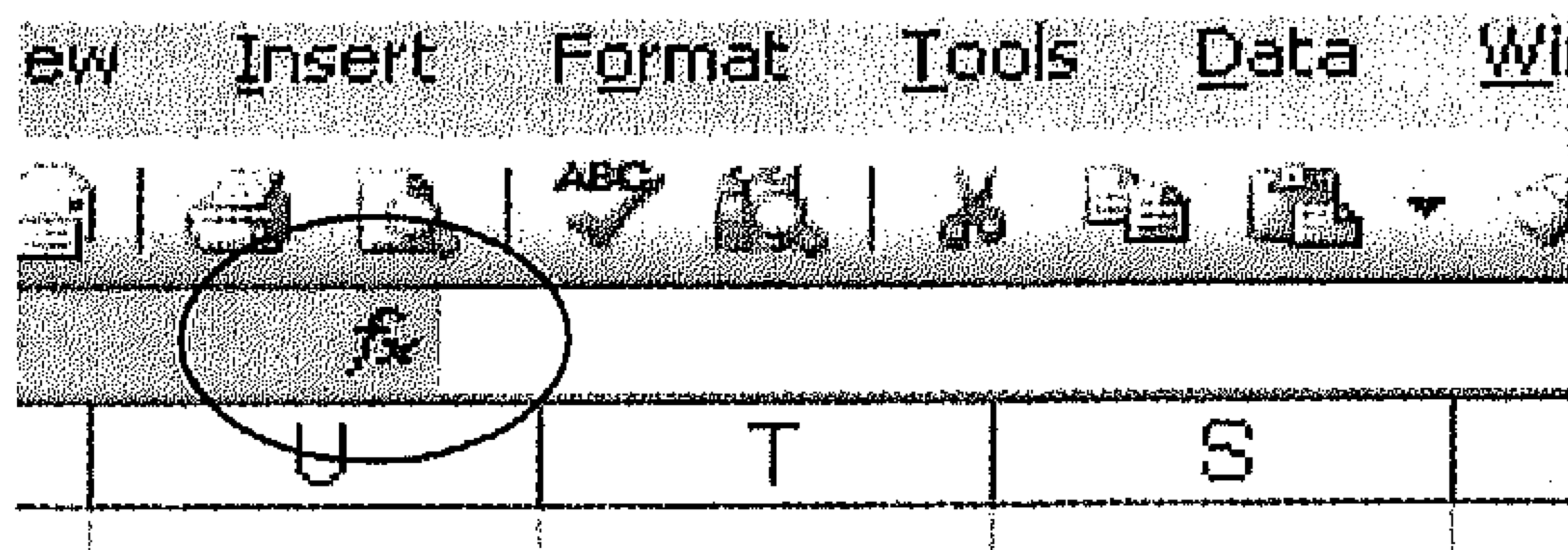
يتم الان اخراج صافي الراتب السنوي عن طريق ضرب صافي الراتب الشهري بـ(12)

J	I	H	G	F	E	D	C	B	A	
مؤسسة جبر للخدمات الالكترونية										1
صافي الدخل بعد الضريبة	ضريبة الدخل	صافي الراتب السنوي	صافي الراتب الشهري	الضمان الاجتماعي	اجمالي الدخل	علاوة الاولاد	علاوة الزوجة	الراتب الاساسي	رقم الموظف	2
		=G3*12	256	16.3	272	12	10	250	1	3
			282	18	300			300	2	4
			269	17.2	286	6	10	270	3	5
			376	24	400			400	4	6
			341	21.8	363	3	10	350	5	7
										8

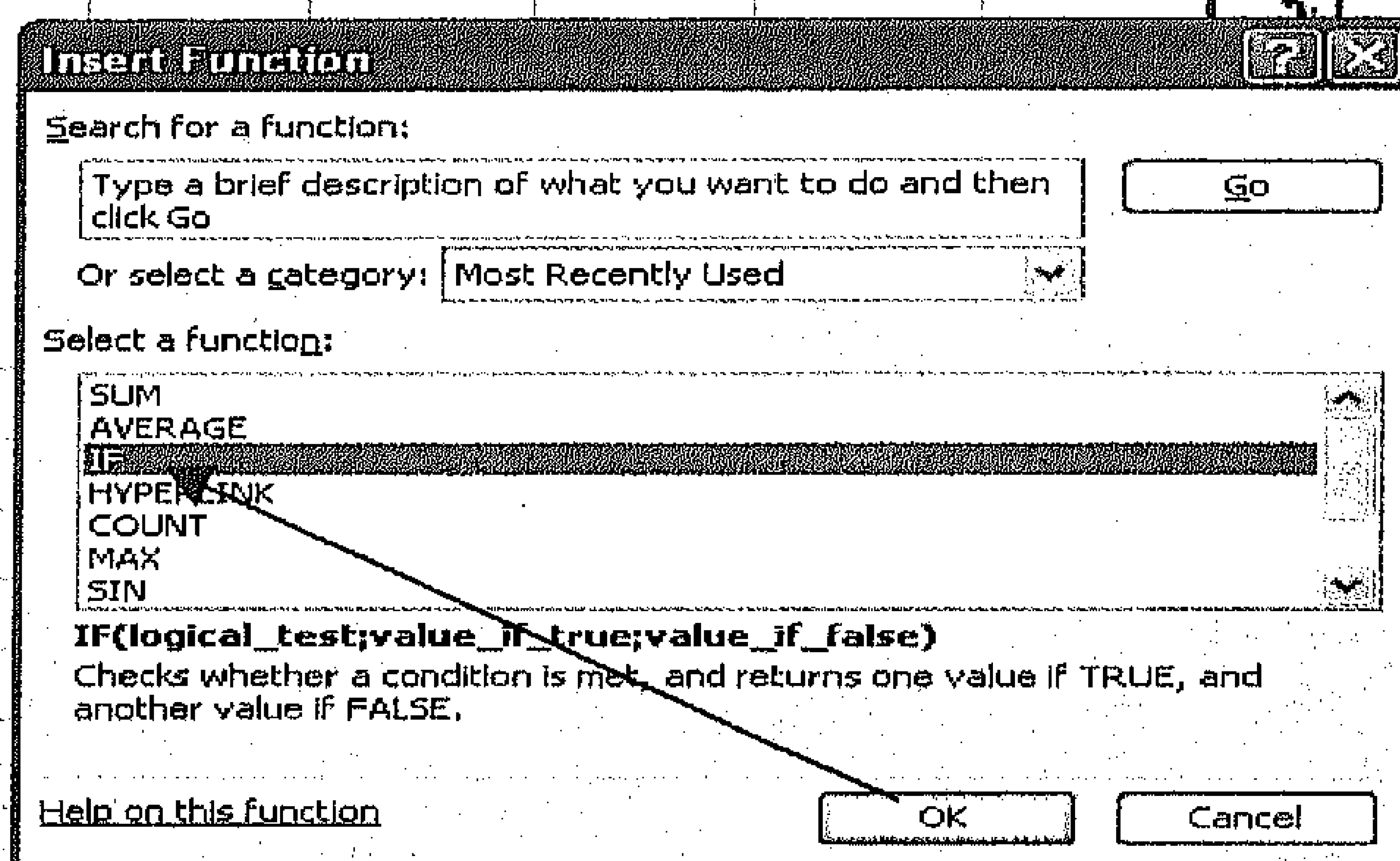
يتم الان تعميم المعادله الى اخر الجدول:

K	J	I	H	G	F	E	D	C	B	A	
	مؤسسة جبر للخدمات الالكترونية										1
	صافي الدخل بعد الضريبة	ضريبة الدخل	صافي الراتب السنوي	صافي الراتب الشهري	الضمان الاجتماعي	اجمالي الدخل	علاوة الاولاد	علاوة الزوجة	الراتب الاساسي	رقم الموظف	2
			3068.16	256	16.3	272	12	10	250	1	3
			3384	282	18	300			300	2	4
			3226.08	269	17.2	286	6	10	270	3	5
			4512	376	24	400			400	4	6
			4094.64	341	21.8	363	3	10	350	5	7
											8

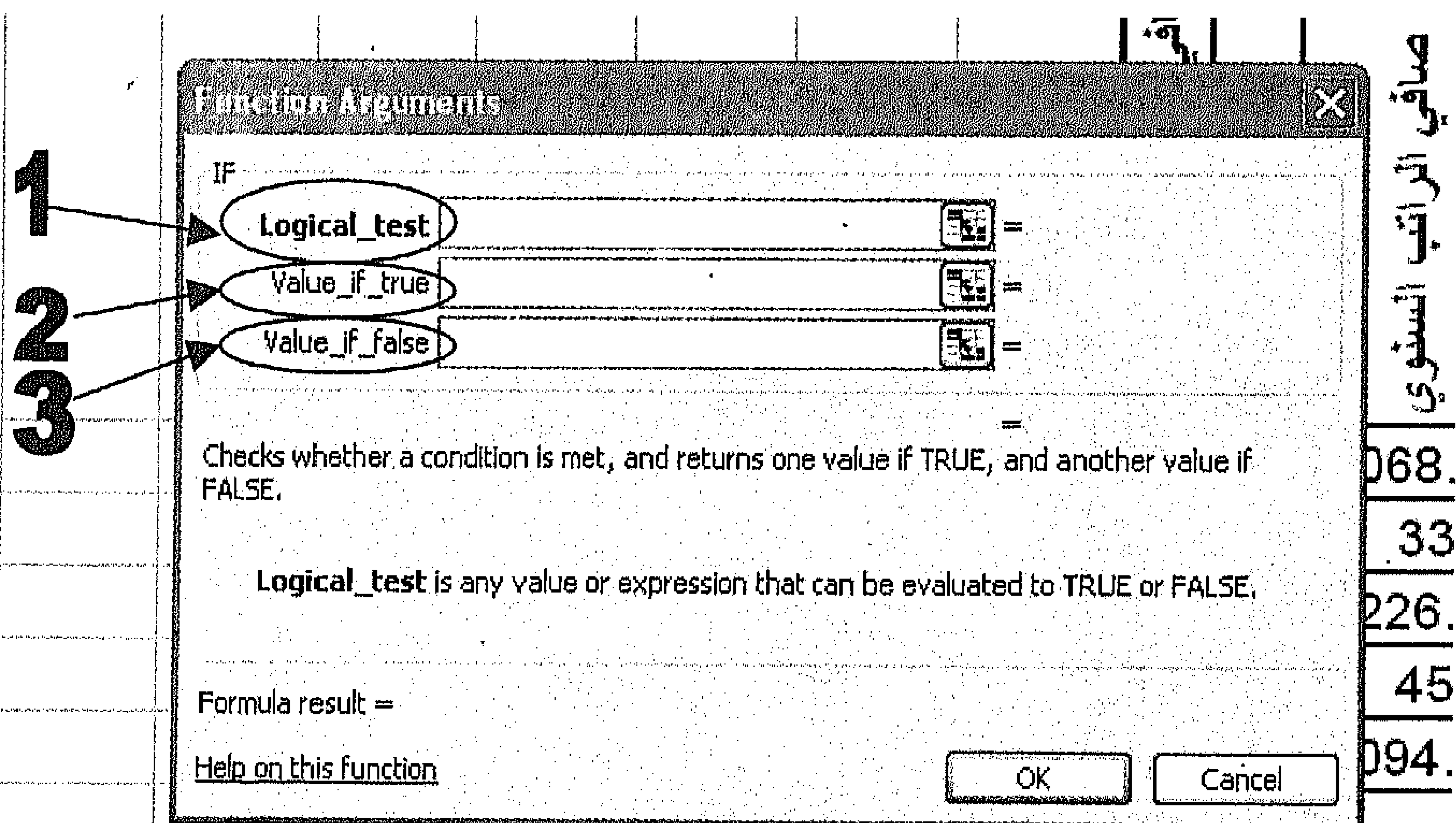
يتم الان اخراج ضريبة الدخل وهي (2٪) ويجب الانتباه هنا انها فقط لمن يزيد راتبه السنوي عن (3500) وهنا يوجد احتمالات ويتم عمل الاحتمالات عن طريق (fx)



بعد الضغط على ال (fx) يظهر مربع حوار اختر منه (IF) واضغط على (ok) كماهو موضح ادناه:

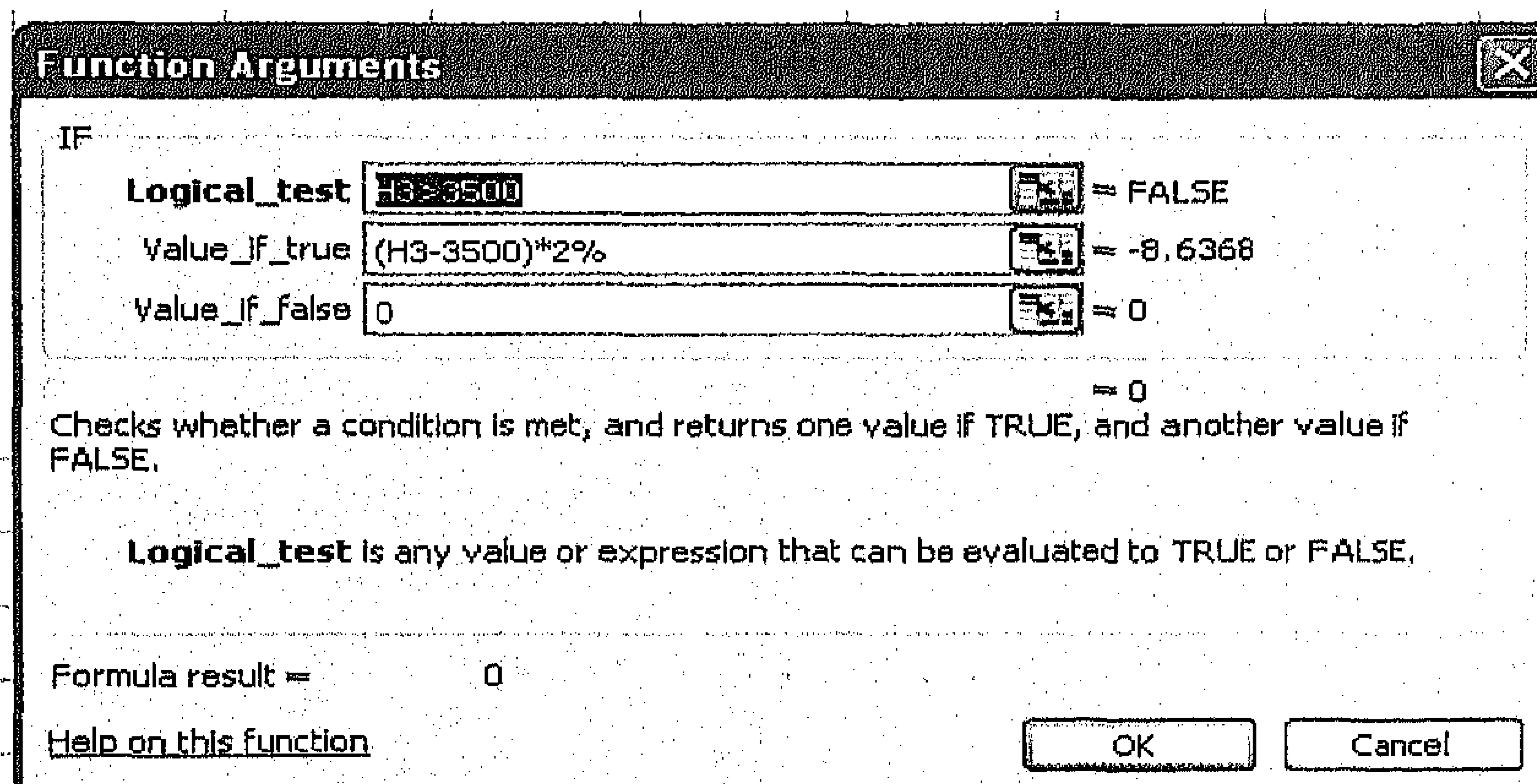


يظهر لك الان مربع حوار اخر وهنا يتم السؤال والاحتمال كماهو موضح ادناه:



1. رقم واحد يعني اختبار المنطق الذي نسأل عنه ،بمعنى (اذا كانت المعادلة تحقق كذا)
2. رقم اثنان يعني اذا كان المعادله صحيحه يعطينا الجواب هنا
3. رقم ثلاث يعني اذا كان جواب المعادله خطأ يعطينا الجواب هنا

ويتم الان توضيح ذلك في المثال السابق كماهو موضح في الشكل التالي:



نلاحظ هنا السؤال وهو اذا كان صافي الدخل السنوي اكبر من (3500) فانه يستحق على الدخل ضريبة وبالتالي ، فاننا نضع في خانة الصحيح ، الدخل السنوي مطروحنا منه (3500)لان السؤال طلب الذي دخله اكبر من (3500)يطبق عليه النسبة وهي (2٪) واذا كان الدخل اقل من (3500) ، فاننا نضع في خانة الخطأ الرقم صفر، اي اذا كان الدخل السنوي اقل من 3500 فانه لا يتحقق عليه ضريبة.

يتم الان سحب المعادله وتطبيقها الى اخر الجدول لنرى كي تم الحل:

مؤسسة جبر للخدمات الالكترونية

رقم الموظف	الراتب الاساسي	علاوة الزوجة	علاوة الاولاد	اجمالي الدخل	الضمان الاجتماعي	صافي الراتب الشهري	صافي الراتب السنوي	ضريبة الدخل	صافي الدخل بعد الضريبة
1	250	10	12	272	16.3	256	3068.16	0	
2	300			300	18	282	3384	0	
3	270	10	6	286	17.2	269	3226.08	0	
4	400			400	24	376	4512	20.24	
5	350	10	3	363	21.8	341	4094.64	11.8928	

❖ نرى انه تم تطبيق النسبه على اخر موظفين لان راتبهم تجاوز ال (3500)

يتم الان احتساب صافي الدخل بعد الضريبة عن طريق طرح الضريبة من صافي الدخل السنوي على شكل معادله كما تم ذكره سابقا:

مؤسسة جبر للخدمات الالكترونية

رقم الموظف	الراتب الاساسي	علاوة الزوجة	علاوة الاولاد	اجمالي الدخل	الضمان الاجتماعي	صافي الراتب الشهري	صافي الراتب السنوي	ضريبة الدخل	صافي الدخل بعد الضريبة
1	250	10	12	272	16.3	256	3068.16	0	=H3-I3
2	300			300	18	282	3384	0	
3	270	10	6	286	17.2	269	3226.08	0	
4	400			400	24	376	4512	20.24	
5	350	10	3	363	21.8	341	4094.64	11.8928	

يتم الان تعميم المعادله الى اخر الجدول:

مؤسسة جبر للخدمات الالكترونية

رقم الموظف	الراتب الاساسي	علاوة الزوجة	علاوة الاولاد	اجمالي الدخل	الضمان الاجتماعي	صافي الراتب الشهري	صافي الراتب السنوي	ضريبة الدخل	صافي الدخل بعد الضريبة
1	250	10	12	272	16.32	255.68	3068.16	0	3068.16
2	300			300	18	282	3384	0	3384
3	270	10	6	286	17.16	268.84	3226.08	0	3226.08
4	400			400	24	376	4512	20.24	4491.76
5	350	10	3	363	21.78	341.22	4094.64	11.8928	4082.7472

دالة AND

تقوم هذه الدالة بإرجاع TRUE إذا كانت كافة وسائطها TRUE، ويتم إرجاع FALSE إذا كانت هناك وسيطة واحدة أو أكثر FALSE.

الصيغة العامة

AND(logical1,logical2,...)

حيث أن:

...Logical1, logical2, : هي الشروط من 1 إلى 30 التي تريد اختبارها إما TRUE أو FALSE.

ملاحظات

- يجب أن يتم تقييم الوسائط إلى قيم منطقية مثل TRUE أو FALSE، أو يجب أن تكون الوسائط عبارة عن.صفائف (الصفيف: يستخدم لإنشاء صيغ فردية للحصول على عدة نتائج أو التعامل مع مجموعة وسائط مرتبة في صفوف أو أعمدة. يشترك نطاق الصفيف في صيغة مشتركة؛ ويعتبر الصفيف مجموعة من الثوابت التي تستخدم كوسيطة.) أو مراجع تحتوي على قيم منطقية.
- إذا كان أحد الصفائف أو المراجع يحتوي على نص أو خلايا فارغة، يتم تجاهل هذه القيم.
- إذا كان النطاق المحدد لا يحتوي على قيم منطقية، تقوم AND بإرجاع قيمة الخطأ #VALUE!.

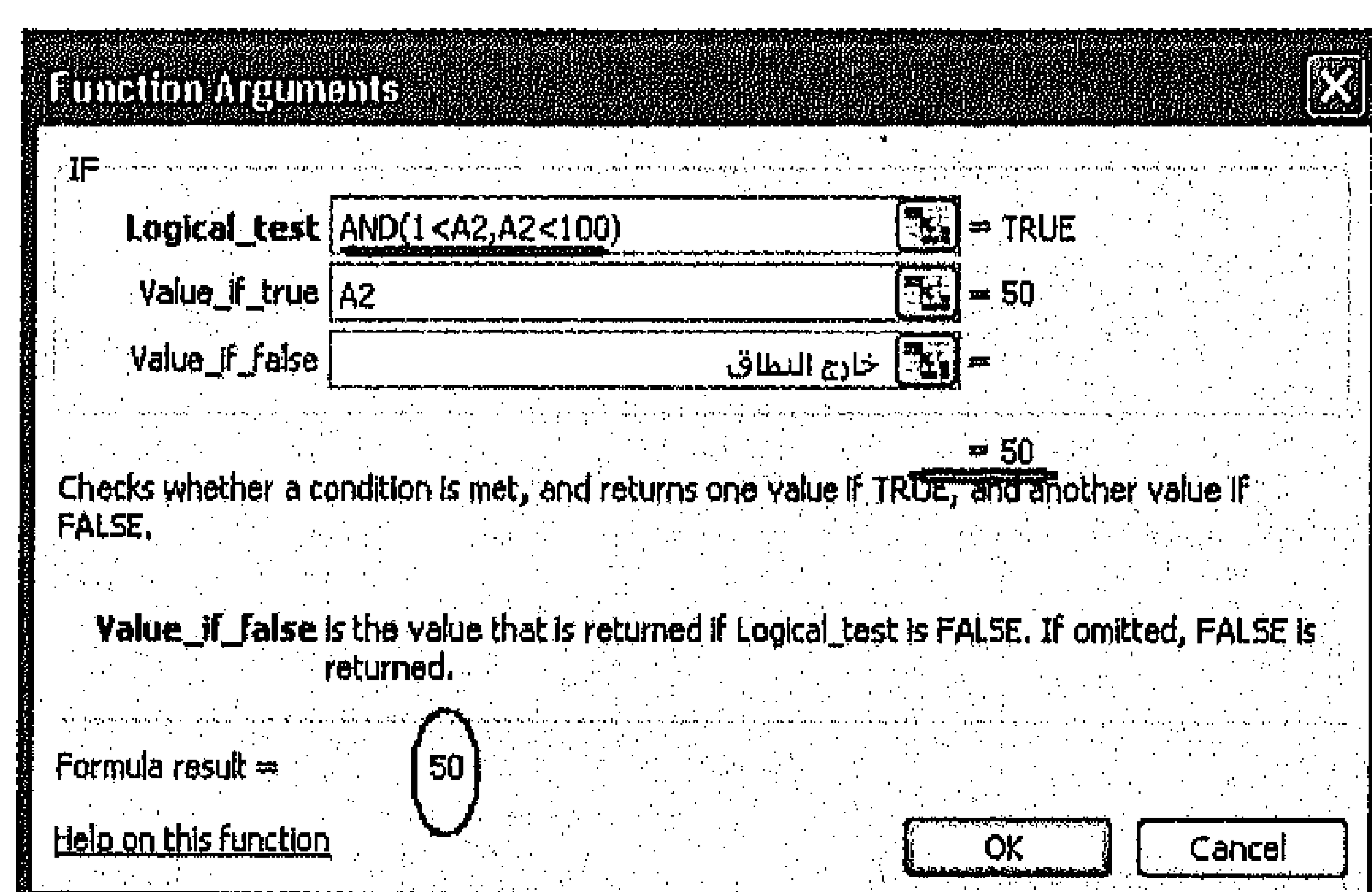
مثال 1

	A	B
1	الصيغة	تكون كافة الوسائط(TRUE) TRUE
2	=AND(TRUE, TRUE)	تكون إحدى الوسائط(FALSE) FALSE
3	=AND(TRUE, FALSE)	يتم تقييم كافة الوسائط إلى(TRUE) TRUE
4	=AND(2+2=4, 2+3=5)	تكون كافة الوسائط(TRUE) TRUE

مثال 2

	A	B
1	البيانات	
2	50	
3	104	
4	الصيغة	الوصف (الناتج)
5	=AND(1<A2, A2<100)	لأن 50 تكون بين 1 و100(TRUE)
6	=IF(AND(1<A3, A3<100), A3, "القيمة خارج النطاق")	عرض الرقم الثاني أعلاه، إذا كان بين 1 و100 ، إذا كان غير ذلك، يتم عرض رسالة)القيمة خارج النطاق.)
	=IF(AND(1<A2, A2<100), A2, "القيمة خارج النطاق")	عرض الرقم الأول أعلاه، إذا كان بين 1 و100 ، إذا كان غير ذلك، يتم عرض رسالة(50)

عند إدراج دالة AND من الدوال المالية الموجودة بقائمة الدوال، وتعبئة كامل المعطيات الخاصة بالدالة في مكانها المناسب يظهر الناتج كما هو موضح بالشكل :(2- 99)



شكل 99 -2: إدخال عناصر الدالة AND.

دالة OR

تقوم هذه الدالة بإرجاع TRUE إذا كانت أي من الوسائط تساوي TRUE؛ وإرجاع FALSE إذا كانت كافة الوسائط تساوي FALSE.

الصيغة العامة

OR(logical1,logical2,...)

حيث أن:

...Logical1, logical2, : هي الشروط من 1 إلى 30 التي تريد اختبارها إما TRUE أو FALSE.

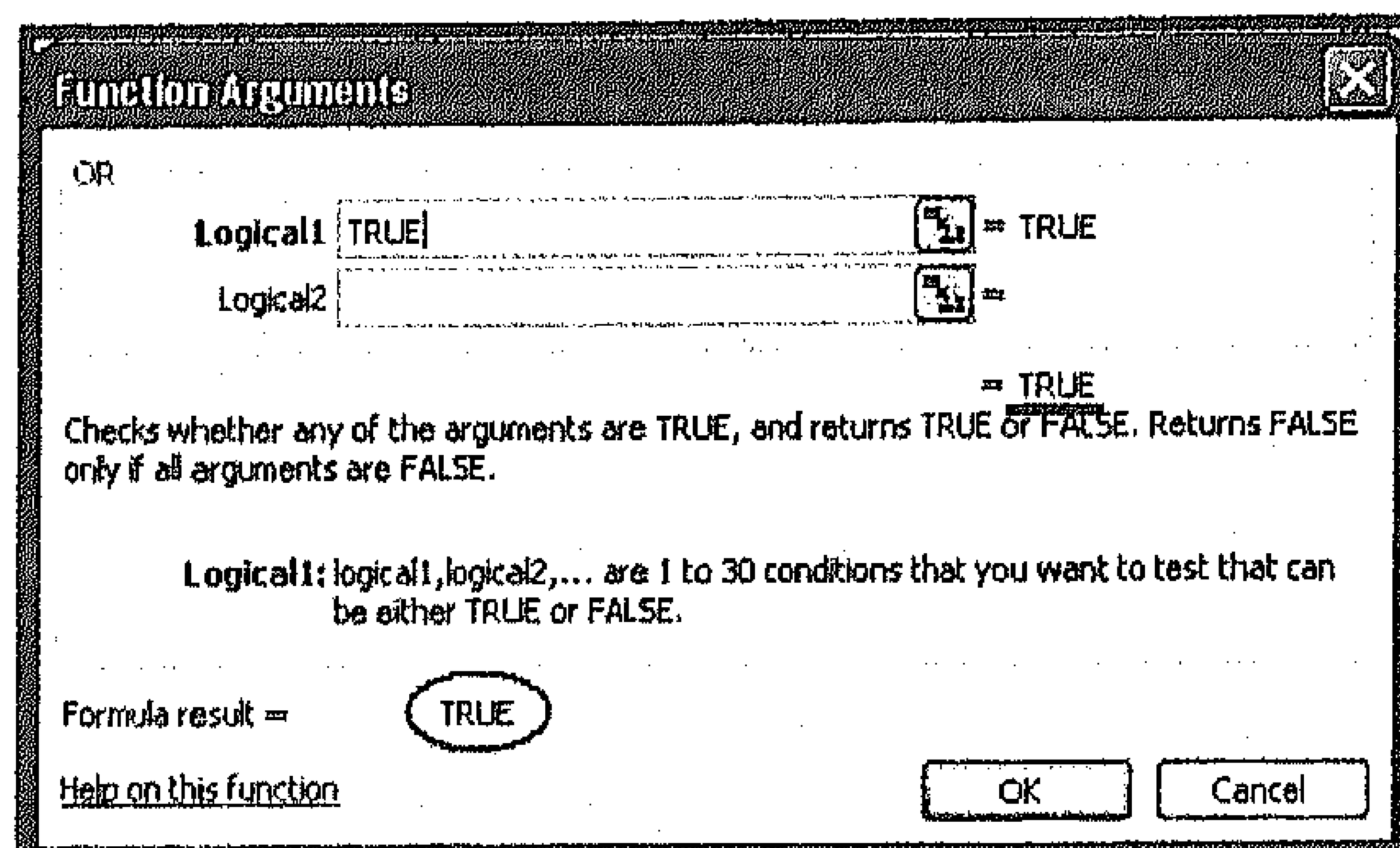
ملاحظات:

- يجب أن تقيم الوسائط لقيم منطقية مثل TRUE أو FALSE، أو أن تكون صفائف (الصفيف: يستخدم لإنشاء صيغ فردية للحصول على عدة نتائج أو التعامل مع مجموعة وسائط مرتبة في صفوف أو أعمدة. يشترك نطاق الصفيف في صيغة مشتركة؛ ويعتبر الصفيف مجموعة من الثوابت التي تستخدم كوسيطة.) أو مراجع تحتوي على قيم منطقية
- إذا كان أحد الصفائف أو المراجع يحتوي على نص أو خلايا فارغة، يتم تجاهل هذه القيم.
- إذا لم يحتوي النطاق المحدد على قيم منطقية، تقوم OR بإرجاع قيمة الخطأ ! #VALUE.
- يمكنك استخدام صيغة صفيف OR لمشاهدة حدوث قيمة في صفيف. لإدخال صيغة صفيف، اضغط CTRL+SHIFT+ENTER.

مثال

	A	B
1	الصيغة	الوصف (الناتج)
2	=OR(TRUE)	وسيطة واحدة تكون قيمتها TRUE (TRUE)
3	=OR(1+1=1,2+2=5)	كافة الوسائط تكون قيمتها FALSE (FALSE)
4	=OR(TRUE,FALSE,TRUE)	وسيطة واحدة على الأقل تكون قيمتها TRUE (TRUE)

عند إدراج دالة OR من الدوال المالية الموجودة بقائمة الدوال، وتعبئة كامل المعطيات الخاصة بالدالة في مكانها المناسب يظهر الناتج كما هو موضح بالشكل (100 -2):



شكل 100 -2: إدخال عناصر الدالة OR.

دالة SUMIF

جمع الخلايا المحددة بواسطة معيار موجود.

الصيغة العامة

SUMIF(range,criteria,sum_range)

حيث أن:

Range (نطاق) : نطاق الخلايا التي ترغب في تقييمها.

Criteria(المعايير) : المعايير الموجودة في شكل رقم أو تعبير أو نص يحدد الخلايا التي يتم جمعها. فعلى سبيل المثال، يمكن التعبير عن المعايير كـ 32، "32"، ">32"، و"تفاح".

Sum_range (نطاق الجمع) : الخلايا الفعلية التي سيتم جمعها.

ملاحظات

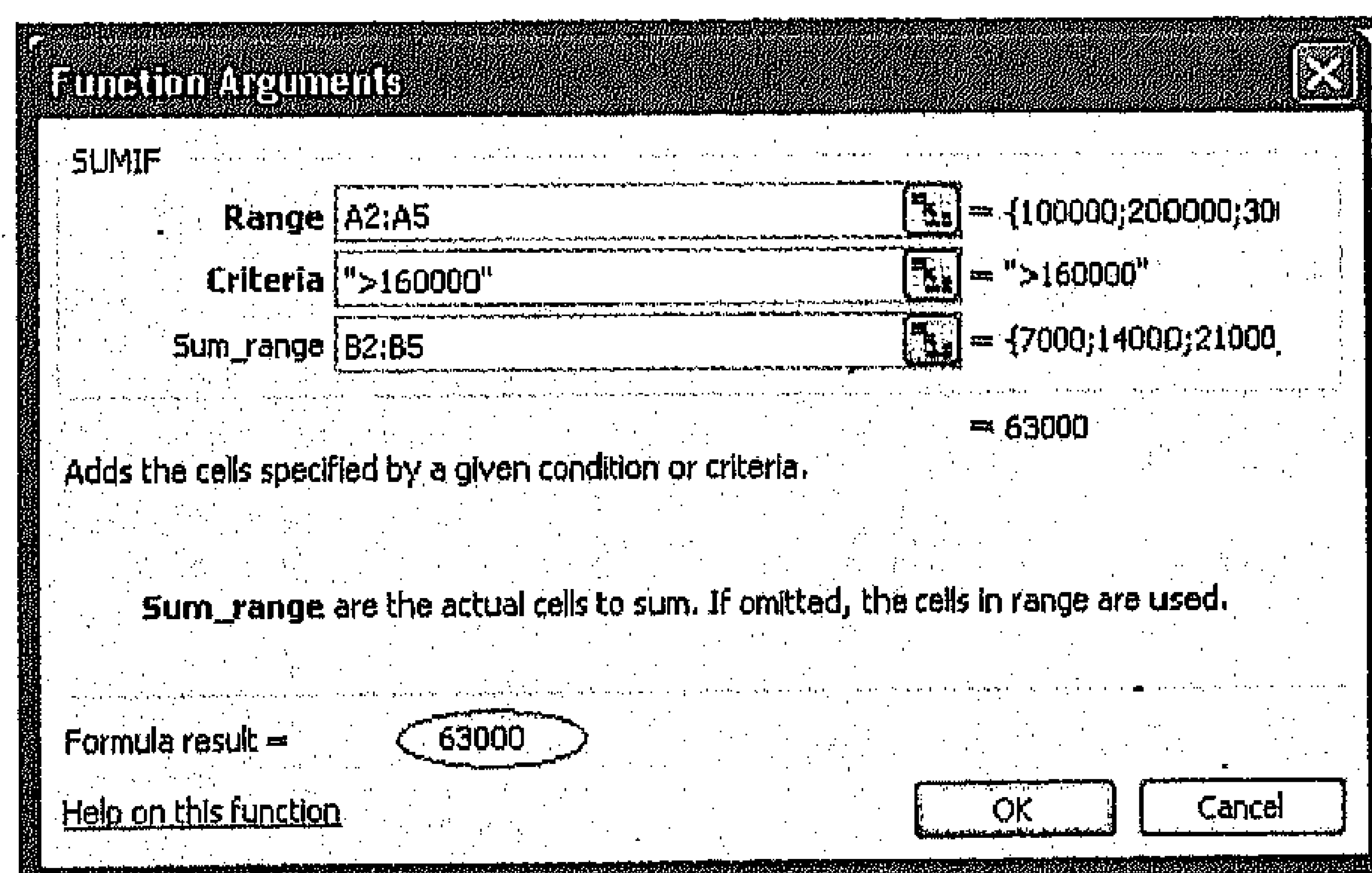
- يتم جمع الخلايا في sum_range فقط إذا كانت الخلايا المناظرة لها في النطاق توافق المعيار.
- إذا تم تجاهل sum_range، يتم جمع الخلايا في النطاق.
- يوفر Microsoft Excel دالات إضافية يمكن استخدامها لتحليل البيانات الخاصة بك استناداً إلى شرط.على سبيل المثال، لحساب عدد التواجدات لسلسلة نصية أو أحد الأرقام داخل نطاق من الخلايا، استخدم الدالة

COUNTIF. لكي تقوم الصيغة بإرجاع قيمة من قيمتين تستندان إلى شرط، مثل علاوة مبيعات استناداً إلى مقدار محدد من المبيعات، استخدم الدالة IF.

مثال

	A	B
1	قيمة الممتلكات	العمولة
2	100,000	7,000
3	200,000	14,000
4	300,000	21,000
5	400,000	28,000
6	صيغة	الوصف (النتيجة)
	=SUMIF(A2:A5,">160000",B2:B5)	جمع العمولات لقيم الممتلكات لـ 160000 (63,000)

عند إدراج دالة SUMIF من الدوال المالية الموجودة بقائمة الدوال، وتعبئة كامل المعطيات الخاصة بالدالة في مكانها المناسب يظهر الناتج كما هو موضح بالشكل (101 -2):



شكل 101 -2: إدخال عناصر الدالة SUMIF.

دالة MAX

إرجاع أكبر قيمة في مجموعة قيم.

MAX(number1,number2,...)

حيث أن:

Number1, number2,...(الرقم1، الرقم2، ...) : هي الأرقام من 1 إلى 30 التي تريد البحث عن القيمة القصوى لها.

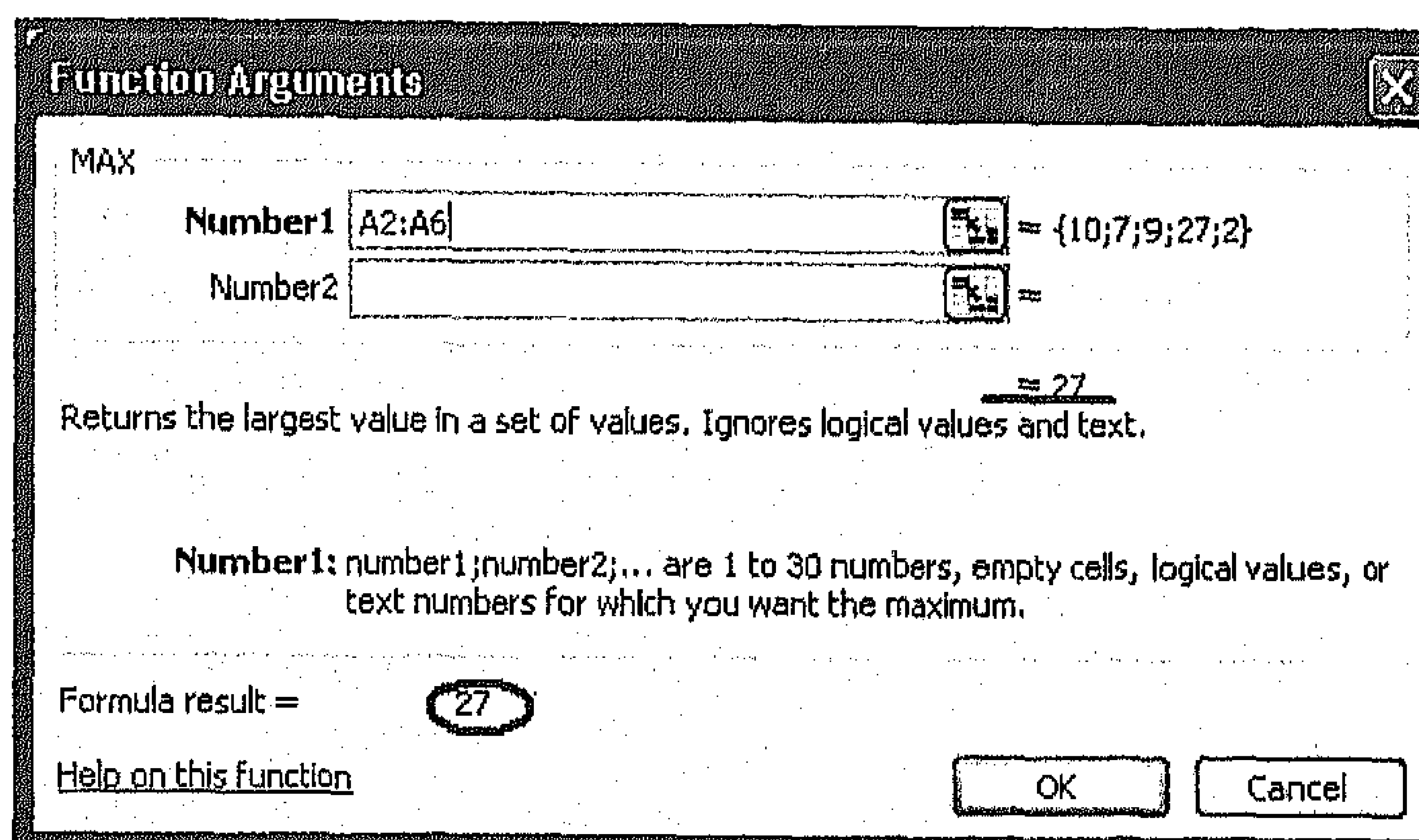
ملاحظات

- يمكنك تعيين وسائط عبارة عن أرقام أو خلايا فارغة أو قيم منطقية أو نص يمثل أرقام. تتسبب الوسائط التي تمثل قيم خطأ أو النص الذي لا يمكن ترجمته إلى أرقام في حدوث أخطاء.
- إذا كانت إحدى الوسائط عبارة عن صفيف أو مرجع، يمكن استخدام فقط الأرقام في ذلك الصفيف أو المرجع. يتم تجاهل الخلايا الفارغة أو القيم المنطقية أو النص في الصفيف أو المرجع. إذا كان لا يمكن تجاهل القيم المنطقية والنص، استخدم MAXA عوضاً عن ذلك.
- إذا لم تحتو الوسائط على أرقام، تقوم MAX بإرجاع 0 (صفر).

مثال

	A	
1	البيانات	
2	10	
3	7	
4	9	
5	27	
6	2	
7	الصيغة	الوصف (الناتج)
8	=MAX(A2:A6)	أكبر رقم في الأرقام أعلاه (27)
9	=MAX(A2:A6, 30)	أكبر رقم في الأرقام أعلاه و30 (30)

عند إدراج دالة MAX من الدوال الرياضية الموجودة بقائمة الدوال، وتعبئة كامل المعطيات الخاصة بالدالة في مكانها المناسب يظهر الناتج كما هو موضح بالشكل (2- 102):



شكل 102 -2: إدخال عناصر الدالة MAX.

دالة MIN

إرجاع أصغر رقم في مجموعة من القيم.

الصيغة العامة

MIN(number1,number2,...)

حيث أن:

Number1, number2,...(الرقم1، الرقم2،...) : هي الأرقام من 1 إلى 30 التي تريد البحث عن القيمة الصغرى لها.

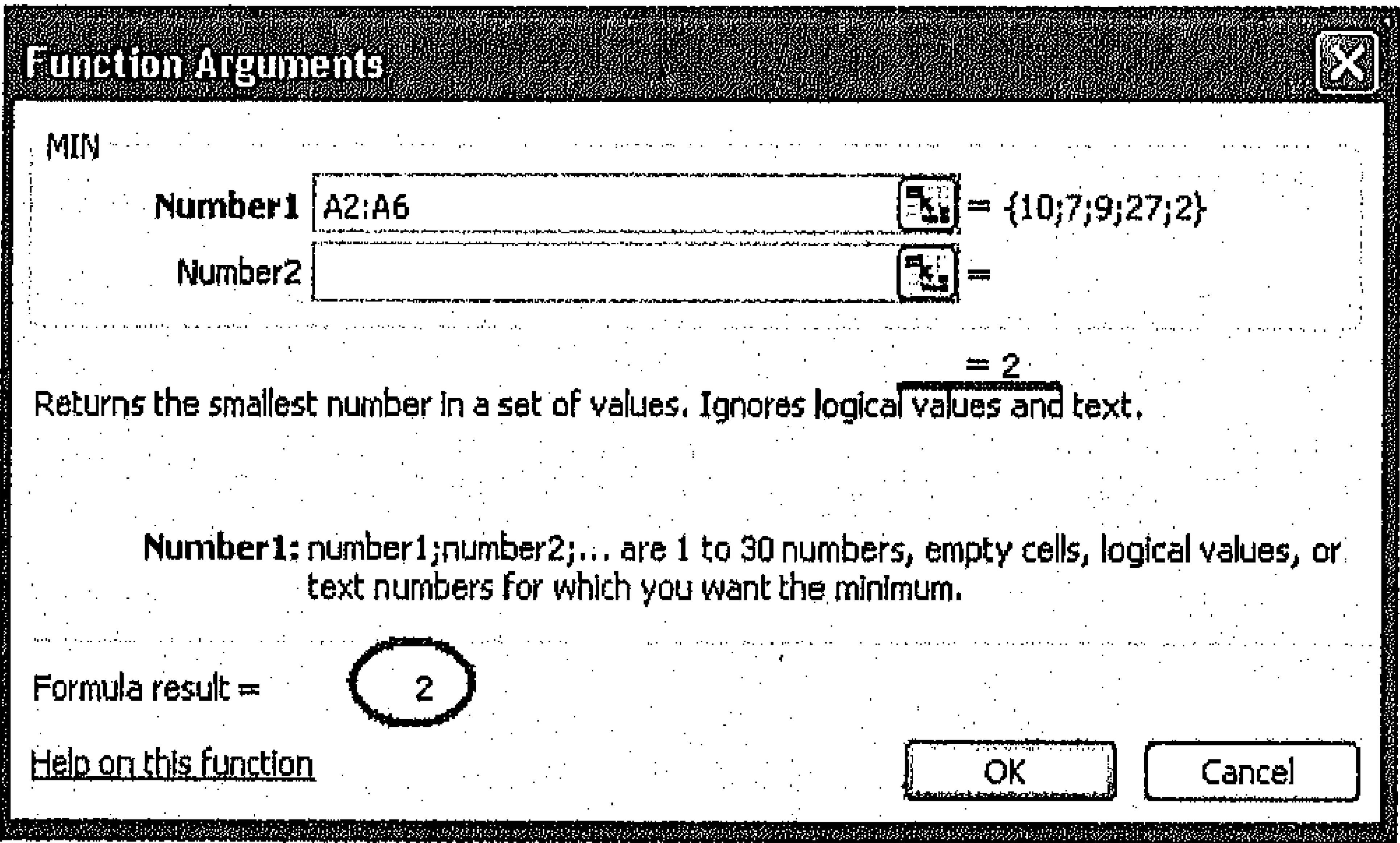
ملاحظات

- يمكنك تعيين وسائط عبارة عن أرقام أو خلايا فارغة أو قيم منطقية أو نص يمثل أرقام. تتسبب الوسائط التي تمثل قيم خطأ أو النص الذي لا يمكن ترجمته إلى أرقام في حدوث أخطاء.
- إذا كانت إحدى الوسائط عبارة عن صفيف أو مرجع، يتم استخدام الأرقام فقط في ذلك الصفيف أو المرجع. يتم تجاهل الخلايا الفارغة أو القيم المنطقية أو النص في الصفيف أو المرجع. في حالة عدم إمكانية تجاهل القيم المنطقية والنص، استخدم MINA عوضاً عن ذلك.
- إذا لم تحتوي الوسيطة على أرقام، تقوم MIN بإرجاع 0 (صفر).

مثال

		A	
1	البيانات		
2	10		
3	7		
4	9		
5	27		
6	2		
7	الصيغة	الوصف (الناتج)	
8	=MIN(A2:A6)	أصغر رقم في الأرقام بأعلى (2)	
9	=MIN(A2:A6,0)	أصغر رقم في الأرقام بأعلى وصفر(0)	

عند إدراج دالة MIN من الدوال الرياضية الموجودة بقائمة الدوال، وتعبئة كامل المعطيات الخاصة بالدالة في مكانها المناسب يظهر الناتج كما هو موضح بالشكل (103 -2):



شكل 103 -2: إدخال عناصر الدالة MIN.

اسئلة الفصل الثاني

السؤال الأول:

في 2009/1/31م ظهرت الأرصدة التالية في ميزان المراجعة لمكتب المهندس نافذ..

رصيد مدين	رصيد دائن	اسم الحساب
480		نقدية
2410		ذمم مدينة
620		لوازم في المخازن
6785		أثاث
	970	ذمم دائنة
4000		مسحوبات شخصية
	11000	إيراد خدمات
4300		مصروف الرواتب
420		مصروفات متفرقة
1200		مصروف الإيجار
	8245	رأس المال

المطلوب:

1. قم بنقل البيانات السابقة على برنامج إكسل. وقم بتسمية الورقة الأولى باسم ميزان المراجعة.
2. على الورقة الثانية قم بإعداد قائمة الدخل.
3. على الورقة الثالثة قم بإعداد الميزانية العمومية.
4. إذا علمت أنه في نهاية شهر كانون ثاني/2001م وعند الجرد تبين أن هنالك مصروف الرواتب الشهرية هي 4500 دينار وأن هنالك فاتورة أثاث آجلة بمبلغ 200 دينار لم تسجل.

بعد الانتهاء من إعداد ميزان المراجعة قبل التسويات وإعداد قائمة الدخل والمركز المالي. قم بإجراء التسويات في نهاية شهر 2009/1م.

❖ ماذا تلاحظ؟

السؤال الثاني:

اذكر الخطوات للوصول إلى فلترة بيانات محددة تريد الاستفسار عنها.

السؤال الثالث:

ما هي الدوال التي نستطيع من خلالها إجراء عملية الاهتلاكات على الأصول؟

السؤال الرابع:

اشترت شركة التقوى سيارة في 2000/7/1م بمبلغ 23000 دينار. وقد قدر العمر الإنتاجي لها بعشرة سنوات وقيمتها خردة 2500 دينار.

المطلوب:

1. قدر استهلاك السيارة للسنة الخامسة بجميع طرق الاهتلاكات.
2. بفرض أن الشركة قررت بيع السيارة بمبلغ 12000 دينار في نهاية السنة الرابعة. ما هو الربح أو الخسارة المتحققة نتيجة هذا البيع إذا تم اتباع طريقة القسم المتناقص ضعف الثابت في تقدير الاهتلاك.

الفصل الثالث

التحليل المالي باستخدام اكسل

محتويات الفصل

1- تعريف التحليل المالي

2- تطبيقات على التحليل العامودي

3- تطبيقات على التحليل الافقي

4- تطبيقات على النسب المالية

5- تطبيقات على الرفع المالي واثره على حقوق الملكية

أهداف الفصل :

يهدف هذا الفصل إلى إكساب القارئ المهارات التالية:

- التعرف على التحليل المالي واهميته
- كيفية استخدام اكسل في التحليل العامودي
- كيفية استخدام اكسل في التحليل الافقي
- كيفية استخدام اكسل في تحليل النسب المالية
- كيفية استخدام اكسل في ايجاد الرفع المالي

الفصل الثالث

التحليل المالي باستخدام اكسل

مقدمة

يعتبر التحليل المالي من أهم مجالات المعرفة الذي ينير الطريق أمام مستخدميه في المنشآت العامة والخاصة، ولكل من يعنيه المال الخاص والعام وترشيد استخدامه، حيث أن للتحليل المالي من الوسائل والأدوات والطاقات ما يمكنه من الإسهام الفعال في ترشيد القرارات والسياسات والخطط بالإضافة إلى التقييم المنشود للمنشآت.

إن القوائم المالية - باعتبارها مخرجات النظام المحاسبي - تعتبر المدخلات لعملية التحليل المالي، ففي الوقت الذي تعتبر هذه القوائم نهاية المطاف في الدورة المحاسبية تعتبر بداية الطريق في التحليل المالي ونقطة الانطلاق في فهم الوضع المالي للمنشأة وتفسيره، وبالتالي فان صحة القياس المحاسبي وسلامته وكفاية الإفصاح يؤدي إلى تحليل مالي سليم ودقيق.

ومع التطور الكبير في بيئة الأعمال لم تعد القوائم الختامية (قائمة الدخل وقائمة المركز المالي) قادرة على تقديم صورة متكاملة عن النشاط ولم تعد كافية لأغراض الاستثمار والتمويل وصناعة القرارات المختلفة، وحيث إن القرارات الإدارية في مجال التشغيل أو الاستثمار أو التمويل لم تعد عملية سهلة على صانع القرار القيام بها اعتمادا على الخبرات الذاتية دون دعمها بنتائج التحليل المالي وتوقعاته، كما لم تعد الأرقام المطلقة وحدها قادرة على تقديم العون دون محاولة قراءة ما وراء هذه الأرقام ومحاولة تفسيرها بضوء ما تمثله من الأنشطة الفعلية ونتائجها، وما توفره من مؤشرات يمكن الاستدلال بها على المستقبل واحتمالاته. فأصبح لابد من خضوع تلك البيانات للفحص والتدقيق والتحليل بهدف الوقوف على حقيقة وضع الوحدة ودراسة أسباب نجاحها أو فشلها وبيان جوانب الضعف أو القوة فيها.

وينظر الآن إلى التحليل المالي نظرة شاملة وخاصة مع استخدام الأساليب الكمية الحديثة واستخدام الحاسوب حيث أصبح التحليل المالي يتم بمستوى عال من

الكفاءة. ويساعد في تقييم الأداء وفي التخطيط المستقبلي لكافة الأنشطة حتى انه يعمل على إخضاع ظروف عدم التأكد للرقابة والسيطرة.

تعريف التحليل المالي:

يعرف التحليل المالي على انه:

"وسيلة فعالة من وسائل التخطيط يعتمد على دراسة وتفسير القوائم المالية بعد تبويبها وإظهار العلاقة أو الارتباط بين عناصرها والخروج بمؤشرات ذات معنى بهدف تقييم أداء المنشأة في الماضي والحاضر وتوقع ما ستكون علية في المستقبل، وكذلك تقديم المعلومات اللازمة والمفيدة في اتخاذ القرارات الرشيدة ".

أدوات التحليل المالي: (الخلايلة، 2010)

أدوات التحليل المتاحة للمحلل المالي متعددة، ولا يوجد أداة تحليلية معينة يمكن وصفها بأنها لجميع أغراض التحليل. ولكن يستطيع المحلل اختيار أداة التحليل الملائمة حسب الغرض من التحليل وقد يستخدم المحلل أكثر من أداة تحليلية للوصول إلى دلالات لها معنى حول موضوع التحليل. وهنا سيتم عرض أدوات التحليل الرئيسية ومجالات استخدامها ومحدداتها الرئيسية.

(1) التحليل العامودي (الرأسي) (Vertical Analysis) :

يتضمن التحليل العامودي نسبة أي رقم في القوائم المالية الى رقم رئيسي اخر في نفس القوائم للوصول الى دلالة ذات معنى، وفي الميزانية العمومية قد يأخذ التحليل العامودي عدة أشكال.ففي جانب الاصول قد ينسب اصل معين الى احد مجموعات الاصول، أو إلى اجمالي الاصول، وذللك للتوصل الى دلالة ذات معنى.

اما في قائمة الدخل فيتم التحليل العامودي بنسبة أي عنصر من عناصر قائمة الدخل الى رقم صافي المبيعات، للوصول الى دلالة ذات معنى.

وعناصر قائمة الدخل تتضمن: (المبيعات، وتكلفة المبيعات، ومجمل الربح، وبنود المصروفات التشغيلية)وعادة يتم نسبة كل بند من بنود المصروفات المختلفة الى صافي المبيعات، وذلك لوجود ارتباط بين حجم الكثير من هذه المصروفات ومستوى

المبيعات.وهذه العلاقة قد تكون واضحة في بعض البنود وخاصة بنود المصروفات ذات الطبيعة المتغيرة او شبه المتغيرة مثل:. (مصرف الدعاية والإعلان، وعمولة المبيعات ومصاريف نقل المبيعات)حيث تكون العلاقة خطية وواضحة نسبياً، بينما تكون العلاقة اقل وضوحاً لبعض المصروفات لأخرى مثل اهتلاكات لأصول، والمصاريف الإدارية العمومية.

الطرق المتبعة في التحليل الراسي: (النوايسة، 1998)

1. الأهمية النسبية للعنصر مقارنة بالإجمالي تحسب:(مبلغ العنصر / الإجمالي) × 100٪.
2. الأهمية النسبة لمبلغ المجموعة الفرعية مقارنة بالإجمالي تحسب:(المجموعة الفرعية / الإجمالي) × 100٪.
3. الأهمية النسبية لعنصر مقارنة بالمجموعة الفرعية تحسب:
4. (مبلغ العنصر / مبلغ مجموعة الفرعية) × 100٪.

- المقارنات السابقة تعطي الأهمية النسبية لمكونات المجموعة الفرعية وكذلك الأهمية النسبية للمجموعة الفرعية إذا ما قورنت بالإجمالي ، حيث يتم اكتشاف العلاقة التي تربط بين العناصر الداخلة في المقارنة واكتشاف ظواهر تثير اهتمام المحلل المالي لان المهم في التحليل الراسي بخاصة والتحليل المالي عموما ليس إيجاد الأهمية النسبية للعنصر مدار البحث فقط بل بتفسير الأدلة.

تطبيق (1) توضيحي للتحليل العامودي:

لديك البيانات التالية لمجموعة الاصول المتداولة، لمؤسسة ما ،كما يلي:
14000 النقدية ، 24500 مدينون، 10500 اوراق قبض، 21000 المخزون.

المطلوب: باستخدام برمجية اكسل

الخطوة الاولى في الحل:

أولاً: ننشأ جدولاً نعبأ فيه البيانات المعطاة في التطبيق كما في الشكل (3-1):

البيان	المبلغ بالدينار	الاهمية او الوزن النسبي
النقدية	14000	
مدينون تجاريون	24500	
اوراق القبض	10500	
المخزون	21000	
مجموع الاصول المتداولة	70000	

شكل (1 -3)

ثانيا: في الخلية A2 نضع المعادلة الظاهرة في الشكل (2 -3)، والتي توضح نسبة النقدية الى مجموع الاصول المتداولة.

	C	B	A	
	البيان	المبلغ بالدينار	الاهمية او الوزن النسبي	1
	النقدية	14000	=(B2/B6)*100%	2
	مدينون تجاريون	24500		3
	اوراق القبض	10500		4
	المخزون	21000		5
	مجموع الاصول المتداولة	70000		6

شكل (2 -3)

(مبلغ العنصر÷الإجمالي) × 100٪.

(14000÷70000) × 100%=20٪.

قمنا بتقسيم مبلغ النقدية على مجموع الأصول المتداولة ليعطينا نسبة النقدية من مجموع الأصول لتظهر النتيجة في الشكل (3 -3) بمقدار 20٪:

	C	B	A	
	البيان	المبلغ بالدينار	الاهمية او الوزن النسبي	1
	النقدية	14000	20%	2
	مدينون تجاريون	24500		3
	اوراق القبض	10500		4
	المخزون	21000		5
	مجموع الاصول المتداولة	70000		6

شكل (3 -3)

الخطوة الثانية: نقوم باستخراج نسبة المدينون التجاريون:

C	B	A	
البيان	المبلغ بالدينار	الاهمية او الوزن النسبي	1
النقدية	14000	20%	2
مدينون تجاريون	24500	=(B3/B6)*100%	3
اوراق القبض	10500		4
المخزون	21000		5
مجموع الاصول المتداولة	70000		6

شكل (4 -3)

(مبلغ العنصر÷الإجمالي) × 100٪.

(24500÷70000) × 100٪=35٪.

وقمنا بتقسيم مبلغ المدينون التجاريون على مجموع الأصول المتداولة لتعطينا نسبتها من الأصول:

C	B	A	
البيان	المبلغ بالدينار	الاهمية او الوزن النسبي	1
النقدية	14000	20%	2
مدينون تجاريون	24500	35%	3
اوراق القبض	10500		4
المخزون	21000		5
مجموع الاصول المتداولة	70000		6

شكل 5 -3

الخطوة الثالثة: نقوم باستخراج نسبة أوراق القبض:

C	B	A	
البيان	المبلغ بالدينار	الاهمية او الوزن النسبي	1
النقدية	14000	20%	2
مدينون تجاريون	24500	35%	3
اوراق القبض	10500	=(B4/B6)*100	4
المخزون	21000		5
مجموع الاصول المتداولة	70000		6

شكل 6 -3

(مبلغ العنصر÷الإجمالي) × 100٪.

(10500÷70000) × 100٪=15٪.

نحصل على نسبة أوراق القبض من مجموع الأصول:

	A	B	C
1	الاهمية او الوزن النسبي	المبلغ بالدينار	البيان
2	20%	14000	النقدية
3	35%	24500	مدينون تجاريون
4	15%	10500	اوراق القبض
5		21000	المخزون
6		70000	مجموع الاصول المتداولة

شكل 7 -3

الخطوة الرابعة: نقوم باستخراج نسبة المخزون:

	A	B	C
1	الاهمية او الوزن النسبي	المبلغ بالدينار	البيان
2	20%	14000	النقدية
3	35%	24500	مدينون تجاريون
4	15%	10500	اوراق القبض
5	=(B5/B6)*100%	21000	المخزون
6		70000	مجموع الاصول المتداولة

شكل 8 -3

(مبلغ العنصر÷الإجمالي) × 100٪.

(21000÷70000) × 100%=30٪.

نحصل على نسبة المخزون من مجموع الأصول:

	A	B	C
1	الاهمية او الوزن النسبي	المبلغ بالدينار	البيان
2	20%	14000	النقدية
3	35%	24500	مدينون تجاريون
4	15%	10500	اوراق القبض
5	30%	21000	المخزون
6		70000	مجموع الاصول المتداولة

شكل 9 -3

الخطوة الخامسة: نقوم باستخراج نسبة الاصول:

	C	B	A
1	البيان	المبلغ بالدينار	الاهمية او الوزن النسبي
2	النقدية	14000	20%
3	مدينون تجاريون	24500	35%
4	اوراق القبض	10500	15%
5	المخزون	21000	30%
6	مجموع الاصول المتداولة	70000	=(B6/B6)*100%

شكل 10 -3

(مبلغ الاجمالي÷الإجمالي) × 100٪.

(70000÷70000) × 100٪=100٪.

نحصل على نسبة مجموع الأصول المتداولة من مجموع الأصول المتداولة كما في الشكل (11 -3):

	C	B	A
1	البيان	المبلغ بالدينار	الاهمية او الوزن النسبي
2	النقدية	14000	20%
3	مدينون تجاريون	24500	35%
4	اوراق القبض	10500	15%
5	المخزون	21000	30%
6	مجموع الاصول المتداولة	70000	100%

شكل 11 -3

ومن هنا نكون قد استخرجنا نسب كل العناصر الى مجموعها. ويمكن اختصار العمليات السابقة من خلال استخراج نسبة النقدية اولا ثم القيام بعملية سحب الخلية A2 حتى الخلية A6 لتخرج النتيجة كما هي موضحة في الجدول السابق.

❖ ونلاحظ انه إذا أعطي أكثر من قائمة مالية واحدة للمنشأة فإن تحليلها بالأسلوب الراسي يكون على اعتبار إن كل قائمة مالية منفصلة بذاتها حيث إن التحليل الراسي أو الساكن في هذه الحالة يعتبر وسيلة لتقيم الأهمية أو الوزن النسبي للعنصر أو المجموعة خلال فترات محاسبية مختلفة قد تكون متتالية وقد لا تكون.

❖ وقد تظهر دلالة أو أهمية الوزن النسبي للبنود أو العناصر بشكل أوضح إذا ما أخذنا بيانات متتالية تتعلق بالموجودات المتداولة السابق ذكرها في أعلاه وكما يلي:

أولاً: كما في المثال السابق نقوم بعمل جدول ونعبأ البيانات التالية كما في الشكل (12 -3):

E	D	C	B	A	
	المبلغ بالدينار		الاهمية النسبية		1
البيان	XA	XB	XA%	XB%	2
النقدية	14000	3150			3
مدينون تجاريون	24500	31500			4
اوراق القبض	10500	7350			5
المخزون	21000	28000			6
مجموع الاصول المتداولة	70000	70000			7

شكل 12 -3

ثانياً: نقوم باستخراج نسب النقدية من مجموع الأصول المتداولة للسنة XA كما في الشكل (13 -3):

E	D	C	B	A	
	المبلغ بالدينار		الاهمية النسبية		1
البيان	XA	XB	XA%	XB%	2
النقدية	14000	3150	=(D3/D7)*100%		3
مدينون تجاريون	24500	31500			4
اوراق القبض	10500	7350			5
المخزون	21000	28000			6
مجموع الاصول المتداولة	70000	70000			7

شكل 13 -3

وكذلك تستخرج نسبة النقدية للسنة XB كما في الشكل (14 -3):

E	D	C	B	A	
	المبلغ بالدينار		الاهمية النسبية		1
البيان	XA	XB	XA%	XB%	2
النقدية	14000	3150		=(C3/C7)*100%	3
مدينون تجاريون	24500	31500			4
اوراق القبض	10500	7350			5
المخزون	21000	28000			6
مجموع الاصول المتداولة	70000	70000			7

شكل 14 -3

(مبلغ العنصر÷الإجمالي) × 100٪.

العام xa (70000÷14000) × 100٪=20٪

العام xb (70000÷3150)❖100٪=4.5٪

قمنا باستخراج نسبة النقدية للعامين من اجل المقارنة بينهما:

E	D	C	B	A	
	المبلغ بالدينار		الاهمية النسبية		1
البيان	XA	XB	XA%	XB%	2
النقدية	14000	3150	20%	4.50%	3
مدينون تجاريون	24500	31500			4
اوراق القبض	10500	7350			5
المخزون	21000	28000			6
مجموع الاصول المتداولة	70000	70000			7

شكل 15 -3

ثالثاً: نقوم باستخراج نسبة المدينون التجاريون من مجموع الاصول المتداولة كما في الشكلين (16 -3) و(17 -3):

E	D	C	B	A	
	المبلغ بالدينار		الاهمية النسبية		1
البيان	XA	XB	XA%	XB%	2
النقدية	14000	3150	20%	4.50%	3
مدينون تجاريون	24500	31500	=(D4/D7)*100%		4
اوراق القبض	10500	7350			5
المخزون	21000	28000			6
مجموع الاصول المتداولة	70000	70000			7

شكل 16 -3

E	D	C	B	A	
	المبلغ بالدينار		الاهمية النسبية		1
البيان	XA	XB	XA%	XB%	2
النقدية	14000	3150	20%	4.50%	3
مدينون تجاريون	24500	31500		=(C4/C7)*100%	4
اوراق القبض	10500	7350			5
المخزون	21000	28000			6
مجموع الاصول المتداولة	70000	70000			7

شكل 17 -3

(مبلغ العنصر÷الإجمالي) × ٪100.

العام xa (70000÷24500) × ٪100=٪35

العام xb (70000÷31500)❖٪100=٪45

قمنا باستخراج نسبة المدينون التجاريون للعامين للمقارنة بينهما لتخرج النتيجة كما في الشكل (18 -3):

E	D	C	B	A	
	المبلغ بالدينار		الاهمية النسبية		1
البيان	XA	XB	XA%	XB%	2
النقدية	14000	3150	20%	4.50%	3
مدينون تجاريون	24500	31500	35%	45%	4
اوراق القبض	10500	7350			5
المخزون	21000	28000			6
مجموع الاصول المتداولة	70000	70000			7

شكل 18 -3

رابعا: نقوم باستخراج نسبة أوراق القبض من مجموع الأصول للعامين كما في الشكلين (19 -3) و(20 -3)

E	D	C	B	A	
	المبلغ بالدينار		الاهمية النسبية		1
البيان	XA	XB	XA%	XB%	2
النقدية	14000	3150	20%	4.50%	3
مدينون تجاريون	24500	31500	35%	45%	4
اوراق القبض	10500	7350	=(D5/D7)*100%		5
المخزون	21000	28000			6
مجموع الاصول المتداولة	70000	70000			7

شكل 19 -3

E	D	C	B	A	
	المبلغ بالدينار		الاهمية النسبية		1
البيان	XA	XB	XA%	XB%	2
النقدية	14000	3150	20%	4.50%	3
مدينون تجاريون	24500	31500	35%	45%	4
اوراق القبض	10500	7350		=(C5/C7)*100%	5
المخزون	21000	28000			6
مجموع الاصول المتداولة	70000	70000			7

شكل 20 -3

(مبلغ العنصر÷الإجمالي) × 100٪.

العام xa ‏(10500÷70000) × 100٪=15٪

العام xb ‏(7350÷70000)❖100٪=10.5٪

قمنا باستخراج نسبة أوراق القبض للعامين للمقارنة بينهما لنخرج بالنتيجة كما في الشكل (21 -3):

E	D	C	B	A
	المبلغ بالدينار		الاهمية النسبية	
البيان	XA	XB	XA%	XB%
النقدية	14000	3150	20%	4.50%
مدينون تجاريون	24500	31500	35%	45%
اوراق القبض	10500	7350	15%	10.50%
المخزون	21000	28000		
مجموع الاصول المتداولة	70000	70000		

شكل 21 -3

خامساً: نقوم باستخراج نسبة المخزون من مجموع الأصول للعامين كما في الشكلين (22 -3) و(23 -3):

E	D	C	B	A
	المبلغ بالدينار		الاهمية النسبية	
البيان	XA	XB	XA%	XB%
النقدية	14000	3150	20%	4.50%
مدينون تجاريون	24500	31500	35%	45%
اوراق القبض	10500	7350	15%	10.50%
المخزون	21000	28000	=(D6/D7)*100%	
مجموع الاصول المتداولة	70000	70000		

شكل 22 -3

E	D	C	B	A
	المبلغ بالدينار		الاهمية النسبية	
البيان	XA	XB	XA%	XB%
النقدية	14000	3150	20%	4.50%
مدينون تجاريون	24500	31500	35%	45%
اوراق القبض	10500	7350	15%	10.50%
المخزون	21000	28000		=(C6/C7)*100%
مجموع الاصول المتداولة	70000	70000		

شكل 23 -3

(مبلغ العنصر÷الإجمالي) × 100٪.

العام xa(70000÷21000) × 100٪=30٪

العام xb(70000÷28000) × 100٪=40٪

قمنا باستخراج نسبة المخزون من مجموع الأصول للعامين للمقارنة بينهما كما في الشكل (24 -3):

E	D	C	B	A
	المبلغ بالدينار		الاهمية النسبية	
البيان	XA	XB	XA%	XB%
النقدية	14000	3150	20%	4.50%
مدينون تجاريون	24500	31500	35%	45%
اوراق القبض	10500	7350	15%	10.50%
المخزون	21000	28000	30%	40%
مجموع الاصول المتداولة	70000	70000		

شكل 24 -3

سادسا: نقوم باستخراج نسب مجموع الأصول المتداولة للعامين كما في الشكلين (26 -3) و(26 -3):

E	D	C	B	A
	المبلغ بالدينار		الاهمية النسبية	
البيان	XA	XB	XA%	XB%
النقدية	14000	3150	20%	4.50%
مدينون تجاريون	24500	31500	35%	45%
اوراق القبض	10500	7350	15%	10.50%
المخزون	21000	28000	30%	40%
مجموع الاصول المتداولة	70000	70000	=(D7/D7)*100%	

شكل 25 -3

E	D	C	B	A
	المبلغ بالدينار		الاهمية النسبية	
البيان	XA	XB	XA%	XB%
النقدية	14000	3150	20%	4.50%
مدينون تجاريون	24500	31500	35%	45%
اوراق القبض	10500	7350	15%	10.50%
المخزون	21000	28000	30%	40%
مجموع الاصول المتداولة	70000	70000		=(C7/C7)*100%

شكل 26 -3

(مبلغ الإجمالي÷الإجمالي) × 100٪.

العام xa (70000÷70000) × 100٪=100٪

العام xb (70000÷70000) × 100٪=100٪

قمنا باستخراج نسب مجموع الأصول المتداولة للعامين كما في الشكل (27 -3):

	E	D	C	B	A
1		المبلغ بالدينار		الاهمية النسبية	
2	البيان	XA	XB	XA%	XB%
3	النقدية	14000	3150	20%	4.50%
4	مدينون تجاريون	24500	31500	35%	45%
5	اوراق القبض	10500	7350	15%	10.50%
6	المخزون	21000	28000	30%	40%
7	مجموع الاصول المتداولة	70000	70000	100%	100%

شكل 27 -3

❖ ويبدو واضحا من خلال المقارنة بين سنوات (XA), (XB) بان وضع السيولة في المنشأة خلال عام (XA) أفضل منه في عام (XB) بالرغم من إن مجموعة الأصول المتداولة لم يتغير خلال العامين السابقين، وذلك بسبب تغير الأهمية النسبية لبنود الموجودات المتداولة حيث ازداد الوزن النسبي لعناصر الأقل سيولة مثل المخزون، أوراق القبض والمدينون التجاريون خلال عام xb في حين انخفضت الأهمية النسبية لبند النقدية إلى 4.5٪ عام xb عن عام xa التي بلغ وزنها النسبي فيه 20٪. ولا بد من الإشارة هنا إلى إن مجموع الأصول المتداولة صفر لكن تشكيلة كل مجموعة تغيرت بشكل واضح فالنقدية انخفضت وكذلك عنصر أوراق القبض بينما زاد كل من بندي المدينون التجاريون والمخزون الأمر الذي يتطلب من المحلل المالي الاهتمام البالغ بسبب هذه الزيادة والذي يومئ بأن المنشاة تعتمد أسلوب المبيعات بالأجل وزيادة المخزون قد تعني التباطؤ في عملية البيع أو عدم التخطيط للتوفيق بين الوحدات المنتجة والمشتراه مع المباعة الأمر الذي يستلزم دراسة أكثر حول زيادة البضاعة المخزنة. لذلك أسلوب تحليل بنود المجموعة الواحدة لم يكن بوسع المحلل المالي التطرق إليه إذا ما توقف عند

دراسته فقط لمجموعة الأصول المتداولة الذي بقي ثابت خلال العامين السابقين وكما يظهر في الجداول السابق.

تطبيق (2):

إليك قائمتي المركز المالي والدخل للشركة المتحدة للسنتين 90 و91 في 12/31 وكما يلي:

أ) قائمة المركز المالي:

	A	B	C	D	E	F
2	قائمة المركز المالي للشركة المتحدة كما هي في					
3-4	الأصول المتداولة	31/12/1990	31/12/1991	الخصوم المتداولة	31/12/1990	31/12/1991
5	النقدية	7000	5000	الدائنون	9000	12500
6	الذمم المدينة	10000	18000	خصوم متداولة أخرى	1000	2500
7	المخزون	15000	17000	مجموع الخصوم المتداولة	10000	15000
8	أصول أخرى		1000	خصوم طويلة الأجل		
9	مجموع الأصول المتداولة	32000	41000	قروض	2000	10000
10				مجموع الخصوم طويلة الأجل	2000	10000
11				حقوق الملكية		
12	الأصول الثابتة (بالصافي)	30000	34000	رأس المال	50000	50000
13				مجموع حقوق الملكية	50000	50000
14-15	إجمالي الأصول	62000	75000	إجمالي الخصوم و الحقوق الملكية	62000	75000

ب) قائمة الدخل:

	A	B	C
1	قائمة الدخل لشركة المتحدة عن الفترة المنتهية في		
2-3	الإيرادات	31/12/1990	31/12/1991
4	المبيعات	100000	110000
5	تكلفة المبيعات	-50000	-57000
6	مجمل الربح	50000	53000
7	المصروفات التشغيلية		
8	مصروفات الإيجار	-15000	-15000
9	استهلاكات	-9000	-9400
10	م.إدارية وعمومية أخرى	-6000	-8500
11	عمولات البيع	-5000	-6500
12	مصاريف الدعاية	-2000	-2500
13	م.بيعية أخرى	-2000	-2100
14	صافي الدخل قبل الضريبة	11000	9000
15	الضريبة	-4400	-3600
16	الصافي الدخل بعد الضريبة	6600	5400

المطلوب:

أ) تحليل بنود الميزانية باستخدام التحليل العامودي

ب) تحليل بنود قائمة الدخل باستخدام التحليل العامودي

الحل كما يلي:

أ)

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J
[illegible]									
[illegible]	31/12/1990	[illegible]	31/12/1991	[illegible]	[illegible]	31/12/1990	[illegible]	31/12/1991	[illegible]
[illegible]	7000	=B4/B[illegible]*100% 11%	2000	=D4/D[illegible]*100% 7%	[illegible]	9000	=G4/G[illegible]*100% 16%	12500	=I4/I[illegible]*100% 17%
[illegible]	16000	=B6/B[illegible]*100% 15%	18000	=D6/D[illegible]*100% 24%	[illegible]	1600	=G6/G[illegible]*100% 2%	2500	=I6/I[illegible]*100% 3%
[illegible]	15000	=B8/B[illegible]*100% 24%	17000	=D8/D[illegible]*100% 22%	[illegible]	10000	=G8/G[illegible]*100% 16%	15000	=I8/I[illegible]*100% 20%
[illegible]			1000	=D10/D[illegible]*100% 1%	[illegible]				
					[illegible]	2000	=G11/G[illegible]*100% 4%	10000	=I11/I[illegible]*100% 20%
[illegible]	38000	=B12/B[illegible]*100% 62%	41000	=D12/D[illegible]*100% 55%	[illegible]	2000	=G13/G[illegible]*100% 3%	10000	=I13/I[illegible]*100% 13%
[illegible]	50000	=B14/B[illegible]*100% 49%	34000	=D14/D[illegible]*100% 46%	[illegible]				
					[illegible]	50000	=G16/G[illegible]*100% 81%	50000	=I16/I[illegible]*100% 47%
[illegible]	63000	=B18/B18*100% 100%	76000	=D18/D18*100% 100%	[illegible]	60000	=G18/G[illegible]*100% 81%	60000	=I18/I[illegible]*100% 67%
					[illegible]	82000	=G20/G20*100% 100%	76000	=I20/I20*100% 100%

* **ملاحظات على الحل:**

تم تحليل بنود قائمة المركز المالي عن طريق التحليل العامودي باستخدام القانون التالي:

❖ التغير النسبي للأصول لعام 1990 و 1991 = $\frac{\text{الأصل}}{\text{إجمالي الأصول}}$ × 100٪

❖ وأيضا التغير النسبي للخصوم لعام 1990 و 1991 = $\frac{\text{الخصم}}{\text{إجمالي الخصوم}}$ ×100٪

ب)

E	D	C	B	A	
قائمة الدخل لشركة المتحدة عن الفترة المنتهية في					1
التغير النسبي لعام ١٩٩١	31/12/1991	التغير النسبي لعام ١٩٩٠	31/12/1990	الإيرادات	2
					3
=D5/D5*100%	110000	=B5/B5*100%	100000	المبيعات	4
100%		100%			5
=D7/D5*100%	-57000	=B7/B5*100%	-50000	تكلفة المبيعات	6
-52%		-50%			7
=D9/D5*100%	53000	=B9/B5*100%	50000	مجمل الربح	8
48%		50%			9
				المصروفات التشغيلية	10
=D12/D5*100%	-15000	=B12/B5*100%	-15000	مصروفات الإيجار	11
-14%		-15%			12
=D14/D5*100%	-9400	=B14/B5*100%	-9000	استهلاكات	13
-9%		-9%			14
=D16/D5*100%	-8500	=B16/B5*100%	-6000	م.ادارية وعمومية اخرى	15
-8%		-6%			16
=D18/D5*100%	-6500	=B18/B5*100%	-5000	عمولات البيع	17
-6%		-5%			18
=D20/D5*100%	-2500	=B20/B5*100%	-2000	مصاريف الدعاية	19
-2%		-2%			20
=D22/D5*100%	-2100	=B22/B5*100%	-2000	م.بيعية اخرى	21
-2%		-2%			22
=D24/D5*100%	-44000	=B24/B5*100%	-39000	صافي الربح التشغيلي	23
-40%		-39%			24
=D26/D5*100%	9000	=B26/B5*100%	11000	صافي الدخل قبل الضريبة	25
8%		11%			26
=D28/D5*40%	-3600	=B28/B5*100%	-4400	الضريبة 40%	27
-1%		-4%			28
=D30/D5*100%	**5400**	**=B30/B5*100%**	**6600**	الصافي الدخل بعد الضريبة	29
5%		**7%**			30

- **ملاحظات على الحل:**

تم استخدام التحليل العامودي في تحليل بنود قائمة الدخل باستخدام القانون التالي:

- التغير النسبي لعام 1990 = (الإيرادات أو المصروفات / المبيعات) × 100٪

- التغير النسبي لعام 1991 = (الإيرادات أو المصروفات / المبيعات) × 100٪

(2) التحليل الافقي (Horizontal Analysis)

في التحليل الافقي يتم تتبع سلوك بند معين من بنود القوائم المالية عبر الزمن، وذلك لمعرفة مدى الاستقرار او التراجع في هذا المتغير، ويدخل تحليل السلاسل الزمنية للأرقام والمتغيرات المحاسبية ضمن هذا النوع من التحليل (التحليل الافقي) وبشكل عام فان التحليل الافقي يساعد في الكشف عن بعض الخصائص النوعية لمتغير محاسبي او مالي معين. مثل اتجاه بند معين من بنود القوائم المالية من حيث هل هو في تزايد او تناقص، ودرجة الاستقرار او التذبذب في هذا البند من الفترة المالية الى اخرى.

فالمحلل لأغراض الاستثمار مثلا لا يقتصر اهتمامه على معرفة مستوى الارباح، انما يهتم ايضاً بمدى الاستقرار فيها واتجاهها ،وهذه الصفات النوعية للارباح يمكن استخلاصها من تفحص السلاسل الزمنية بينما لا يكشف التحليل العامودي ذلك، فمثلا رقم الربح في سنة معينة ،بغض النظرعن حجمه، لا يعطي دلالة ذات معنى حول مدى التحسن او التراجع في الربحية.وبشكل عام للحكم على مدى التذبذب في الإرباح واتجاه الارباح يحتاج المحلل إلى أرباح لثلاث او خمس سنوات على الاقل.

تطبيق (3):

الجدول التالي يبين الارباح السنوية لثلاث شركات على مدار ثلاث سنوات:

السنة	2007	2008	2009	المتوسطة
شركة أ	4000	5000	6000	5000
شركة ب	3000	7000	5000	5000
شركة ج	7000	5000	3000	5000

يشير الجدول الى ان متوسطات الارباح لهذه الشركات الثلاث متساوية وهذا يعني ان لها نفس المستوى من الارباح، ولكن وبعد تفحص السلاسل الزمنية لأرباح هذه الشركات وجدنا ان الشركتين (ب)و(ج) مثلا لهما نفس المستوى من الارباح ودرجة الاستقرار،ولكن المستثمر قد يفضل شركة (ب) لان ارباحها متزايدة و(ج) متناقصة وتعتبر شركة (أ) هي الافضل بين الشركات الثلاثة من ناحية اتجاه الارباح.

وتجنبا لمشكله اختيار سنه الاساس فان البعض يقترح اخذ ارقام سنه الاساس من خلال الوسط الحسابي او الوسيط لعدد من السنوات بدلا من رقم سنه

واحده، وتحسب قيمه التغير في البند من قائمة المركز المالي او الدخل.....الخ، كما يلي:

1) قيمه التغير في البند= قيمه البند في السنه الحاليه - القيمه في السنه السابقه كما في الشكل (28 -3):

D	C	B	A	
قيمه التغير المطلقه	1988	1987	الاصول	1
			الاصول المتداوله:	2
=C3-B3	140	100	النقديه	3
100	300	200	مدينون	4
100	300	200	مخزون	5
240	740	500	مجموع الاصول المتداوله	6

شكل 28 -3

2) نسبه التغير في البند = قيمه التغير في البند ×100٪

قيمه البند في السنه السابقه

كما في الشكل (29 -3):

E	D	C	B	A	
نسبه التغير%	قيمه التغير المطلقه	1988	1987	الاصول	1
				الاصول المتداوله:	2
=(D3/B3)*100%	40	140	100	النقديه	3
0.50	100	300	200	مدينون	4
0.50	100	300	200	مخزون	5
0.48	240	740	500	مجموع الاصول المتداوله	6

شكل 29 -3

3) الرقم القياسي = قيمه البند في سنه المقارنه ×100٪

قيمه البند في سنه الاساس

كما في الشكل (30 -3):

F	E	D	C	B	A	
الرقم القياسي ٨٧=١٠٠	نسبه التغير%	قيمه التغير المطلقه	1988	1987	الاصول	1
					الاصول المتداوله:	2
=C3/B3*100%	0.40	40	140	100	النقديه	3
1.5	0.50	100	300	200	مدينون	4
1.5	0.50	100	300	200	مخزون	5
1.48	0.48	240	740	500	مجموع الاصول المتداوله	6

شكل 30 -3

وبعد ان قمنا باستخراج قيمه التغير ونسبه التغير والرقم القياسي بهذه الخطوات نقوم بتظليل الخلايا D3 – F3 ثم نقوم بعملية السحب إلى الأسفل من الخلية F3 – F6 لنصل إلى النتيجة كما في الشكل السابق (30 -3).

تطبيق (4):

اليك بيانات قائمة المركز المالي لشركه تجاريه في12/31 علما بأن المبالغ بالدينار. وسنه الاساس هي 1987:

ملاحظة: تم حل قيمة التغير المطلق، ونسبة التغير، والرقم القياسي، كما في المعادلات السابقة للمثال السابق.

F	E	D	C	B	A	
الرقم القياسي ٨٧=١٠٠	نسبه التغير%	قيمه التغير المطلقه	1988	1987	الاصول	1
					الاصول المتداوله:	2
140	0.40	40	140	100	النقديه	3
150	0.50	100	300	200	مدينون	4
150	0.50	100	300	200	مخزون	5
148	0.48	240	740	500	مجموع الاصول المتداوله	6
					الاصول الثابته:	7
	0.00	0	100	100	اراضي	8
90	-0.10	-30	270	300	عقارات	9
90	-0.10	-30	270	300	معدات	10
140	0.40	40	140	100	اثاث	11
97.5	-0.03	-20	780	800	مجموع الاصول الثابته	12
117	0.17	220	1520	1300	مجموع الاصول	13
					الخصوم وحقوق الملكيه:	14
					الخصوم المتداوله:	15
150	0.50	25	75	50	اوراق الدفع	16
133.33	0.33	50	200	150	دائنون	17
150	0.50	50	150	100	ضرائب مستحقه	18
141.75	0.42	125	425	300	مجموع الخصوم المتداوله	19
		0			القروض طويله الاجل:	20
150	0.50	50	150	100	سندات ١٢%	21
143.75		575	575		مجموع الخصوم	22
		0			حقوق الملكيه:	23
	0.00	0	300	300	اسهم ممتازه ١٣%	24
	0.00	0	400	400	اسهم عاديه	25
122.5	0.23	45	245	200	احتياطات	26
105	0.05	45	945	900	مجموع حقوق الملكيه	27
117	0.17	220	1520	1300	مجموع الخصوم وحقوق الملكيه	28

❖ نلاحظ ان اتجاه عناصر الموجودات والمطلوبات هو نحو التزايد بشكل عام، كما يتضح مما يلي:

1) ان مجموع الأصول قد زاد بنسبه 17٪وأن هذه الزياده ترجع في معظمها الى زياده الأصول المتداوله والتي زادت بمقدار 48٪ في نفس الوقت الذي انخفض فيه صافي الأصول الثابته بمقدار 2.5٪ وهذا مؤشر يبدو انه جيد في صالح الشركه.

2) ان زياده الاصول المتداوله تعود اساسا الى زياده النقديه والعملاء والمخزون، فمؤشر النقديه في صالح الشركه اما المؤشرات الاخرى فهي في غير صالحها لانها تؤدي الى تراكم مديونيات الشركه لدى عملائها مما قد يؤدي مستقبلا الى عدم القدرة على سداد الديوان، أيضا زياده المخزون تعني ان سياسه الشركه في التخزين غير مقبوله وان هناك تباطؤ من ناحيه ادارة المبيعات او ان هناك عدم تنسيق بين ادارتي المخزون والمبيعات وكذلك رجال البيع.

3) ان اجمالي حقوق المساهمين والخصوم زادت بنسبه 17٪ وان هذه الزياده ترجع بالكامل الى زياده الخصوم المتداوله حيث لم يحدث نقص تقريبا في حقوق المساهمين ،وهذا مؤشر في غير صالحها نظرا لانه يدل على زياده اعتماد الشركه في تمويل اصولها على جهات خارجيه.

❖ **ونلاحظ ايضا من الجدول السابق ما يلي:**

1) التغير في مجموع ايه مجموع من البنود لا يستخرج بجمع التغير في بنود هذه المجموع وانما يستخرج ذلك التغير بمقارنه مجموع المجموعه في السنه الحاليه مع المجموع في السنه السابقه.فعلى سبيل المثال نحسب التغير في مجموع الاصول المتداوله كما يأتي:

240=500 - 740

النسبه المئويه للتغير في مجموع الاصول المتداوله= $\frac{240}{500}$ ×100٪=48٪

2) اذا لم يوجد قيمه للبند محل المقارنه في السنه السابقه لا يمكن احتساب النسبه المئويه للتغير في هذا البند

3) لا يمكن احتساب قيمه التغيرات او نسبتها المئويه الا للبنود ذات الطبيعه الواحده، وهنا تتم المقارنه باظهار التغير الحادث بالقيم المطلقه (مثال) عندما تكون قيمه البند في سنه الاساس سالبه ثم تتحول في الفتره التاليه الى قيمه موجبه او بالعكس(سنه الاساس موجبه وسنه المقارنه سالبه) فهنا يصعب اشتقاق نسبه ذات معنى.وينطبق نفس الاثر في حاله عدم وجود قيمه للبند الاساس وظهرت له قيمه في السنه او السنوات التاليه.

4) لا بد اخذ الارقام المطلقه في الحسبان عند اجراء التحليل المقارن وبخاصه اذا ما كان اختلاف في الوزن النسبي للبنود المدروسه فمثلا زياده احد المصاريف من 100 الى 200 دينار يعني ان المصروف زاد بنسبه 100٪ خلال الفتره التاليه بينما زياده مصروف اخر خلال نفس المده من 30000 دينار الى 60000 وبنسبه 50٪تستدعي اعطاء الاهميه للبند من خلال التركيز على التغيرات المطلقه.

5) نسب التغير تحسب فقط للبنود الهامه وليس لكل البنود

6) ثبات المبادئ والسيايات المحاسبيه المستخدمه.

7) سنه الاساس يجب اختيارها بعنايه فلا هي سنه طفره ولا كساد بل وسط او وسيط بينهما او اختيار سنه كان النشاط فيها عاديا

8) عند اجراء التحليل المقارن يفضل تعديل الاسعار الجاريه بالاسعار السائده خلال سنه الاساس من اجل تحليل اكثر فائده

تطبيق (5):

لاجراء التحليل الافقي المقارن لارصده قائمة الدخل والمبالغ بالألف دينار علماً بأن 1987 هي سنه الاساس:

	A	B	C	D	E	F	G
1		المبلغ					
2	البيان	1987	1988	قيمه التغير المطلقه	نسبه التغيؤ%	الرقم القياسي ١٠٠=١٩٨٧	
3	صافي المبيعات	800	1000	200	0.25	100	1.25
4	كلفه البضاعه المباع	600	750	150	0.25	100	1.25
5	مجمل الربح	200	250	50	0.25	100	1.25
6	المصاريف التشغيليه						
7	مصاريف اداريه	20	20			100	1
8	م.بيعيه	30	40	10	33.33	100	1.33333333
9	مجموع م.تشغيليه	50	60	10	20	100	1.2
10	صافي الربح	150	190	40	26.67	100	1.26666667
11	ضريبه الدخل	30	38	8	26.67	100	1.26666667
12	صافي الربح بعد الضريبه	120	152	32	26.67	100	1.26666667

1) قيمه التغير في البند= قيمه البند في السنه الحاليه - القيمه في السنه السابقه

	A	B	C	D	E	F	G
1		المبلغ					
2	البيان	1987	1988	قيمه التغير المطلقه	نسبه التغيؤ%	الرقم القياسي ١٠٠=١٩٨٧	
3	صافي المبيعات	800	1000	=C3-B3	0.25	100	1.25
4	كلفه البضاعه المباع	600	750	150	0.25	100	1.25
5	مجمل الربح	200	250	50	0.25	100	1.25

2) نسبه التغير في البند= قيمه التغير في البند / قيمه البند في السنه السابقه ×100٪

	A	B	C	D	E	F	G
1		المبلغ					
2	البيان	1987	1988	قيمه التغير المطلقه	نسبه التغيؤ%	الرقم القياسي ١٠٠=١٩٨٧	
3	صافي المبيعات	800	1000	:00	=D3/B3*100%	100	1.25
4	كلفه البضاعه المباع	600	750	150	0.25	100	1.25
5	مجمل الربح	200	250	50	0.25	100	1.25

3) الرقم القياسي= قيمه البند في سنه المقارنه / قيمه البند في سنه الاساس ×100٪

	A	B	C	D	E	F	G
1		المبلغ					
2	البيان	1987	1988	قيمه التغير المطلقه	نسبه التغيؤ%	الرقم القياسي ١٠٠=١٩٨٧	
3	صافي المبيعات	800	1000	200	0.25		=C3/B3*100%
4	كلفه البضاعه المباع	600	750	150	0.25	100	1.25
5	مجمل الربح	200	250	50	0.25	100	1.25

ولاستخراج نفس القيم السابقه نقوم بعمليه السحب لباقي القيم على نفس المعادلات السابقه

ويتبين من تحليل قائمه الدخل الوارده في اعلاء ان كلفه البضاعه المباعه ارتفعت في عام 1988 عنه في عام 1987 لكن نسبه هذه الكلفه الى المبيعات في كل عام تبقى 75٪ وهي ثابته ولهذا السبب كانت نسبه مجمل الربح ايضا ثابته 25٪ اما بخصوص المصاريف الاداريه فبقيت ثابته كرقم مطلق الا انها انخفضت كنسبه الى صافي المبيعات اذ كانت 2.5٪عام 1987 واصبحت 2.0٪ في عام 1988 بواقع 0.5٪ ولكن المصاريف البيعيه زادت كرقم مطلق في عام 1988 وبنسبه33.33٪ والتي تمثل نسببه التغير، كل هذه التغيرات ادت الى مجملها لزيادت صافي الربح بعد الضريبه بنسبه تغير 26.67٪ او بمعدل 20٪

(من 15.0٪ الى15.2٪) اذا ما نسب الى صافي المبيعات

3) تحليل النسب المالية:

تعبر النسبة عن العلاقة بين بندين او اكثر من بنود القوائم المالية. وفيما يلي بعض هذه النسب واستخدامها :.

(1) نسب السيولة

(2) نسب تحليل المديونية والقدرة على السداد في الاجل الطويل

(3) نسب تحليل الربحية وتستخدم لتحليل قدرة المنشأة على تحقيق الارباح

(4) نسب تقيم الاداء

مزايا ومحددات النسب المالية:

تتميز النسب المالية بكونها تمكن المحلل من التغلب على ما يسمى بمشكلة الحجم في الادب المحاسبي وبشكل عام تعتبر النسب المالية اداة تحليلية مفيدة اذا كان ذلك ممكناً ، وفيما يلي بعض المحددات العامة للنسب المالية :.

(1) النسب المالية معنية فقط بالأرقام والعوامل ذات الطابع الكمي ولا تقيس العوامل النوعية والتي تكون ملائمة لاغراض تقيم المنشأة الاقتصادية.

(2)النسب المالية عرضه للتلاعب من قبل الادارة فقد تلجأ الادارة الى اتخاذ اجراء معين لتحسين نسبة معينة قبل انتهاء السنة المالية.

التحليل لغايات الاقراض في الاجل القصير

يهتم بعض مستخدمي القوائم المالية وعلى الاخص المقرضين بالمركز النقدي للمنشأة على السداد في الاجل القصير، والتي تتوقف على قدرة المنشأة على خلق التدفقات النقدية وحجم وتركيبة وطبيعة الاصول ورأس المال العامل.

ويركز المحلل عند تحليل قدرة المنشأة على السداد في الاجل القصير وبشكل رئيسي على التدفقات النقدية من والى المنشأة ومدى سهولة تحويل الاصول غير النقدية الى النقدية في الاجل القصير وحجم و تركيبة راس المال العامل.

تركز معظم أدوات التحليل والنسب المستخدمة لتحليل المركز النقدي على المصادر المتاحة لتمويل استخدامات قصيرة الاجل وتمثل الالتزامات المتداولة مصادر تمويل قصيرة الاجل والاصول المتداولة أوجه استخدامات قصيرة الاجل. والسياسة التمويلية الجيدة تتطلب تحقيق توازن بين المصادر و الاستخدامات ، بحيث يتم تمويل الاستخدامات قصيرة الاجل بمصادر تمويل قصيرة الاجل واستخدامات طويلة الاجل مثل (الاصول الثابتة) بمصادر تمويل طويلة الاجل.

المؤشرات والنسب المالية التي تستخدم لتحليل السيولة في الاجل القصير:

(صافي رأس المال العامل _ نسبة التداول _ نسبة السيولة السريعة _ نسبة الفاصل الزمني الدفاعي _ نسبة الجاهزية النقدية _ معدل دوران الذمم المدينة _ معدل دوران المخزون _ متوسط فترة التحصيل _ متوسط فترة التخزين _ الدورة التشغيلية).

تطبيق (6):

المعلومات التالية تتعلق بالشركة المتحدة:

قائمة المركز المالي كما هي في 12/31:

البيان	2008	2009	2010
الأصول المتداولة			
النقدية	30	25	12
الذمم المدينة	60	100	50
المخزون	100	160	150
م.مدفوع مقدماً	5	10	11
مجموع الاصول المتداولة	195	295	223
الاصول الثابتة	65	140	135
مجموع الاصول	260	435	358
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات المتداولة			
الذمم الدائنة	60	110	50
أوراق الدفع	25	115	144
مستحقات أخرى	5	15	6
مجموع الالتزامات المتداولة	90	240	200
حقوق الملكية			
رأس المال الأسهم	150	150	150
الأرباح المحتجزة	20	45	8
مجموع حقوق الملكية	170	195	158
مجموع الالتزامات وحقوق الملكية	260	435	358

قائمة الدخل عن السنوات المنتهية في 12/31:

البيان	2008	2009	2010
المبيعات (50٪ آجلة)	1900	2000	1800
ت. المبيعات	1450	1500	1370
مجمل الربح	450	500	430
الاهتلاكات	(5)	(5)	(5)
م. ادارية وعمومية	(156)	(165)	(160)
م. بيع و توزيع	(160)	(170)	(160)
م. أخرى	(9)	(10)	(15)
مجموع المصاريف	(330)	(350)	(340)
صافي الربح قبل الضرائب	120	150	90
معدل الضريبة(40٪)	(48)	(60)	(36)
صافي الربح بعد الضريبة	72	90	54

المطلوب:

ايجاد جميع النسب التي تم ذكرها انفا:

نقوم بتصميم الجداول على (Excel) كما هو موضح في معطيات السؤال كما يلي:

1. نقوم بفتح Microsoft Excel
2. نقوم بإعداد الجداول التالية كما هو موضح في الشكل (31 -3):

	A	B	C	D
1	قائمة المركز المالي كما هي في ٣١/١٢			
2	البيان	2008	2009	2010
3	الاصول المتداولة			
4	النقدية	30	25	12
5	الذمم المدينة	60	100	50
6	المخزون	100	160	150
7	م.مدفوعة مقدماً	5	10	11
8	مجموع الاصول المتداولة	195	295	223
9	الاصول الثابتة	65	140	135
10	مجموع الاصول	260	435	358
11	الالتزامات و حقوق الملكية			
12	الالتزامات المتداولة			
13	الذمم الدائنة	60	110	50
14	أوراق الدفع	25	115	144
15	مستحقات أخرى	5	15	6
16	مجموع الالتزامات المتداولة	90	240	200
17	حقوق الملكية			
18	رأس المال الاسهم	150	150	150
19	الارباح المحتجزة	20	45	8
20	مجموع حقوق الملكية	170	195	158
21	مجموع الالتزامات و حقوق الملكية	260	435	358

	A	B	C	D
1	قائمة الدخل عن السنوات المنتهية في ٣١/١٢			
2	البيان	2008	2009	2010
3	المبيعات (٥٠% آجلة)	1900	2000	1800
4	ت. المبيعات	1450	1500	1370
5	مجمل الربح	450	500	430
6	الاهتلاكات	5	5	5
7	م. ادارية وعمومية	156	165	160
8	م. بيع و توزيع	160	170	160
9	م. أخرى	9	10	15
10	مجموع المصاريف	330	350	340
11	صافي الربح قبل الضرائب	120	150	90
12	معدل الضريبة(٤٠%)	48	60	36
13	صافي الربح بعد الضريبة	72	90	54

شكل 31 -3

وبعد ذلك نبدأ بايجاد النسب المطلوبة وذلك من خلال الجداول السابقة.

وقمنا بعمل قائمة المركز المالي على (sheet 1) وقائمة الدخل على (sheet 2) والنسب على (sheet 3).

ولايجاد النسب نقوم بتفعيل الخلية التي ستضمنها نتيجة النسبة المطلوبة ، ثم وضع اشارة المساواة (=) فيها ثم ننقر على العنصر الاول من المعادلة المكونة للنسبة سواء كانت في قائمة المركز المالي او في قائمة الدخل ثم ENTER وهكذا لبقية العناصر، حتى تكتمل المعادلة.وبعد استخراج نسبة معينة للسنة الاولى (2008) نقوم بعمل سحب الى الى اليسار لتعميم النتيجة لسنة 2009 و 2010.

أولاً: صافي رأس المال العامل

القانون:

= الاصول المتداولة - الالتزامات المتداولة

نقوم بوضع اشارة (= ومن ثم نقوم بالنقر على الاصول المتداولة ومن ثم نضع اشارة طرح و من ثم ننقر على الالتزامات المتداولة). كما هو موضح في الشكل (3- 32).

='قائمة المركز المالي'!B8-'قائمة المركز المالي'!B16

	A	B	C	D	E
1	النسب المطلوبة				
2	الرقم	البيان	الحل لعام ٢٠٠٨	الحل لعام ٢٠٠٩	الحل لعام ٢٠١٠
3	1	صافي رأس المال العامل	='قائمة المركز المالي'!B8-'قائمة المركز المالي'!B16		

شكل 32 -3

وبعد تلك الخطوة السابقة نقوم بنقر على Enter ثم نسحب الى اليسار لتعميم النتيجة على السنوات 2009 و 2010 و تكون النتائج كما هي موضحة في الشكل (3- 33).

	A	B	C	D	E
1	النسب المطلوبة				
2	الرقم	البيان	الحل لعام ٢٠٠٨	الحل لعام ٢٠٠٩	الحل لعام ٢٠١٠
3	1	صافي رأس المال العامل	105	55	23

شكل (33 -3

ويقيس فائض الأصول المتداولة عن الالتزامات المتداولة ، وبشكل عام الزيادة في هذه الفائض مؤشر ايجابي على قدرة الشركة على السداد في الاجل القصير.

ثانياً: نسبة التداول

القانون:

$$= \frac{\text{الأصول المتداولة}}{\text{الالتزامات المتداولة}}$$

نقوم بوضع اشارة (= ومن ثم نقوم بنقر الاصول المتداولة ومن ثم نضع اشارة القسمة و من ثم ننقر على الالتزامات المتداولة). كما هو موضح في الشكل (3_34):

='قائمة المركز المالي'!B8/'قائمة المركز المالي'!B16

E	D	C	B	A	
النسب المطلوبة					1
الحل لعام ٢٠١٠	الحل لعام ٢٠٠٩	الحل لعام ٢٠٠٨	البيان	الرقم	2
		105	صافي رأس المال العامل	1	3
		='قائمة المركز المالي'!B8/'قائمة المركز المالي'!B16	نسبة التداول	2	4

شكل 34 -3

وبعد تلك الخطوة السابقة نقوم بنقر على Enter و تكون النتائج كما هي موضحة في الشكل (35 -3):

E	D	C	B	A	
النسب المطلوبة					1
الحل لعام ٢٠١٠	الحل لعام ٢٠٠٩	الحل لعام ٢٠٠٨	البيان	الرقم	2
23	55	105	صافي رأس المال العامل	1	3
1.12	1.23	2.17	نسبة التداول	2	4

شكل 35 -3

يقيس قدرة الشركة على سداد التزاماتها قصيرة الاجل من إصولها المتداولة وتعكس حجم التغطية الذي توفره الاصول المتداولة للالتزامات قصيرة الاجل. والزيادة

في هذه النسبة بشكل عام مؤشر ايجابي على قدرة الشركة على السداد في الاجل القصير.

ثالثاً: نسبة السيولة السريعة

القانون:

=الأصول المتداولة سهلة التحويل الى نقدية (النقدية + الذمم المدينة +استثمارات)

الالتزامات المتداولة

نقوم بوضع اشارة = ومن ثم نقوم بجمع النقدية و الذمم المدينة والاستثمارات ومن ثم نضع اشارة القسمة و من ثم ننقر على الالتزامات المتداولة). كما هو موضح في الشكل (36 -3):

='قائمة المركز المالي'!B16/('قائمة المركز المالي'!B6-'قائمة المركز المالي'!B8)

	A	B	C	D	E
1	النسب المطلوبة				
2	الرقم	البيان	الحل لعام ٢٠٠٨	الحل لعام ٢٠٠٩	الحل لعام ٢٠١٠
3	1	صافي رأس المال العامل	105	55	23
4	2	نسبة التداول	2.17	1.23	1.12
5	3	نسبة	='قائمة المركز المالي'!B16/('قائمة المركز المالي'!B6-'قائمة المركز المالي'!B8)		

شكل 36 -3

وبعد تلك الخطوة السابقة نقوم بنقر على Enter و تكون النتائج كما هي موضحة في الشكل (37 -3):

	A	B	C	D	E
1	النسب المطلوبة				
2	الرقم	البيان	الحل لعام ٢٠٠٨	الحل لعام ٢٠٠٩	الحل لعام ٢٠١٠
3	1	صافي رأس المال العامل	105	55	23
4	2	نسبة التداول	2.17	1.23	1.12
5	3	نسبة السيولة السريعة	1.06	0.56	0.37

شكل 37 -3

تقيس قدرة الشركة على سداد التزاماتها قصيرة الاجل من اصولها المتداولة سهلة التحويل الى نقدية.

رابعاً: نسبة الجاهزية النقدية

القانون:

= النقدية او مايشبه النقدية + استثمارات قصيرة الاجل

الالتزامات المتداولة

نقوم بوضع اشارة (= ومن ثم نقوم بجمع النقدية والاستثمارات ومن ثم نضع اشارة القسمة و من ثم ننقر على الالتزامات المتداولة). كما هو موضح في الشكل (38 -3):

='قائمة المركز المالي'!B4/'قائمة المركز المالي'!B16

	A	B	C	D	E
1	النسب المطلوبة				
2	الرقم	البيان	الحل لعام ٢٠٠٨	الحل لعام ٢٠٠٩	الحل لعام ٢٠١٠
3	1	صافي رأس المال العامل	105	55	23
4	2	نسبة التداول	2.17	1.23	1.12
5	3	نسبة السيولة السريعة	1.06	0.56	0.37
6	4	نسبة الجاهزية النقدية	='قائمة المركز المالي'!B4/'قائمة المركز المالي'!B16		

شكل 38 -3

وبعد تلك الخطوة السابقة نقوم بنقر على Enter و تكون النتائج كما هي موضحة في الشكل (39 -3):

	A	B	C	D	E
1	النسب المطلوبة				
2	الرقم	البيان	الحل لعام ٢٠٠٨	الحل لعام ٢٠٠٩	الحل لعام ٢٠١٠
3	1	صافي رأس المال العامل	105	55	23
4	2	نسبة التداول	2.17	1.23	1.12
5	3	نسبة السيولة السريعة	1.06	0.56	0.37
6	4	نسبة الجاهزية النقدية	0.33	0.10	0.06

شكل 39 -3

يقيس قدرة الشركة على سهولة الحصول على مصادر تمويل خارجية.

خامساً: نسبة الفاصل الزمني الدفاعي

القانون:

= الاصول سهلة التحويل الى نقدية / (ت. المبيعات + م. التشغيلية)/360

نقوم بوضع اشارة (= ومن ثم (جمع النقدية و الذمم المدينة والاستثمارات)ومن ثم نضع اشارة القسمة و من ثم نقوم بجمع ت. المبيعات + م. التشغيلية) ومن ثم نضع اشارة القسمة ونقسم على 360) كما هو موضح في الشكل (40 -3):

fx =('قائمة المركز المالي'!B4+'قائمة المركز المالي'!B5)/(('قائمة الدخل'!B4+'قائمة الدخل'!B7+'قائمة الدخل'!B8)/360)

	A	B	C	D	E
1	النسب المطلوبة				
2	الرقم	البيان	الحل لعام ٢٠٠٨	الحل لعام ٢٠٠٩	الحل لعام ٢٠١٠
3	1	صافي رأس المال العامل	105	55	23
4	2	نسبة التداول	2.17	1.23	1.12
5	3	نسبة السيولة السريعة	1.06	0.56	0.37
6	4	نسبة الجاهزية النقدية	0.33	0.10	0.06
7	5	=('قائمة المركز المالي'!B4+'قائمة المركز المالي'!B5)/(('قائمة الدخل'!B4+'قائمة الدخل'!B7+'قائمة الدخل'!B8)/360)			

شكل 40 -3

وبعد تلك الخطوة السابقة نقوم بنقر على Enter و تكون النتائج كما هي موضحة في الشكل (41 -3):

	A	B	C	D	E
1	النسب المطلوبة				
2	الرقم	البيان	الحل لعام ٢٠٠٨	الحل لعام ٢٠٠٩	الحل لعام ٢٠١٠
3	1	صافي رأس المال العامل	105	55	23
4	2	نسبة التداول	2.17	1.23	1.12
5	3	نسبة السيولة السريعة	1.06	0.56	0.37
6	4	نسبة الجاهزية النقدية	0.33	0.10	0.06
7	5	نسبة الفاصل الزمني الدفاعي	18.35	24.52	13.21

شكل 41 -3

يقيس قدرة الشركة على ان تغطي نفقاتها التشغيلية الأساسية من اصولها سهلة التحويل الى النقدية.

سادساً: معدل دوران المخزون

القانون:

= ت. المبيعات

متوسط المخزون

نقوم بوضع اشارة = ومن ثم نقوم بوضع ت. المبيعات ومن ثم نضع اشارة القسمة و من ثم نقوم بالنقر على العناصر مخزون اول المدة + مخزون اخر المدة)\(2) كما هو موضح في الشكل (42 -3):

='قائمة الدخل'!C4/(('قائمة المركز المالي'!B6+'قائمة المركز المالي'!C6)/2)

	F	E	D	C	B	A
1		النسب المطلوبة				
2		الحل لعام ٢٠١٠	الحل لعام ٢٠٠٩	الحل لعام ٢٠٠٨	البيان	الرقم
3		23	55	105	صافي رأس المال العامل	1
4		1.12	1.23	2.17	نسبة التداول	2
5		0.37	0.56	1.06	نسبة السيولة السريعة	3
6		0.06	0.10	0.33	نسبة الجاهزية النقدية	4
7		13.21	24.52	18.35	نسبة الفاصل الزمني الدفاعي	5
8				='قائمة الدخل'!C4/(('قائمة المركز المالي'!B6+'قائمة المركز المالي'!C6)/2)	معدل دوران المخزون	6

شكل 42 -3

وبعد تلك الخطوة السابقة نقوم بنقر على Enter و تكون النتائج كما هي موضحة في الشكل (43 -3):

	E	D	C	B	A
1	النسب المطلوبة				
2	الحل لعام ٢٠١٠	الحل لعام ٢٠٠٩	الحل لعام ٢٠٠٨	البيان	الرقم
3	23	55	105	صافي رأس المال العامل	1
4	1.12	1.23	2.17	نسبة التداول	2
5	0.37	0.56	1.06	نسبة السيولة السريعة	3
6	0.06	0.10	0.33	نسبة الجاهزية النقدية	4
7	13.21	24.52	18.35	نسبة الفاصل الزمني الدفاعي	5
8	8.84	11.54		معدل دوران المخزون	6

شكل 43 -3

يعكس عدد المرات التي يتم بها تداول وحدات المخزون خلال الفترة اي عدد المرات التي يتم بها تحويل المخزون الى مبيعات خلال الفترة والزيادة في هذا الرقم مؤشر ايجابي على سرعة وسهولة تصريف المخزون.

ملاحظة:

لا يوجد مخزون اول المدة لعام 2008

سابعاً: متوسط فترة التخزين

القانون:

$$= \frac{360}{\text{معدل دوران المخزون}}$$

نقوم بوضع اشارة (= ومن ثم نقوم بوضع 360 يوم (عدد ايام السنة) ومن ثم نضع اشارة القسمة ومن ثم ننقر على معدل دوران المخزون) كما هو موضح في الشكل (44 -3):

fx =360/D8

E	D	C	B	A	
النسب المطلوبة					1
الحل لعام ٢٠١٠	الحل لعام ٢٠٠٩	الحل لعام ٢٠٠٨	البيان	الرقم	2
23	55	105	صافي رأس المال العامل	1	3
1.12	1.23	2.17	نسبة التداول	2	4
0.37	0.56	1.06	نسبة السيولة السريعة	3	5
0.06	0.10	0.33	نسبة الجاهزية النقدية	4	6
13.21	24.52	18.35	نسبة الفاصل الزمني الدفاعي	5	7
8.84	11.54		معدل دوران المخزون	6	8
	=360/D8		متوسط فترة التخزين	7	9

شكل 44 -3

وبعد تلك الخطوة السابقة نقوم بنقر على Enter و تكون النتائج كما هي موضحة في الشكل (45 -3):

E	D	C	B	A	
النسب المطلوبة					1
الحل لعام ٢٠١٠	الحل لعام ٢٠٠٩	الحل لعام ٢٠٠٨	البيان	الرقم	2
23	55	105	صافي رأس المال العامل	1	3
1.12	1.23	2.17	نسبة التداول	2	4
0.37	0.56	1.06	نسبة السيولة السريعة	3	5
0.06	0.10	0.33	نسبة الجاهزية النقدية	4	6
13.21	24.52	18.35	نسبة الفاصل الزمني الدفاعي	5	7
8.84	11.54		معدل دوران المخزون	6	8
40.73	31.20		متوسط فترة التخزين	7	9

شكل 45 -3

يقيس عدد الايام بالمعدل التي تبقى فيها وحدات البضاعة بالمخازن قبل تحويلها الى مبيعات. ويعتبر مؤشر كفاءة ادارة المخزون بالاضافة الى كونه مؤشر على مدى سهولة وسرعة تصريف المخزون. وبشكل عام قصر معدل فترة التخزين مؤشر ايجابي على تحسن في ادارة المخزون وسهولة تصريف المخزون.

ثامناً: معدل دوران الذمم المدينة

القانون:

= صافي المبيعات الاجلة
متوسط الذمم المدينة

نقوم بوضع اشارة (= ومن ثم نقوم بوضع (صافي المبيعات *50%) ومن ثم نضع اشارة القسمة و من ثم نقوم بوضع اشارة الاقواس((الذمم المدينة اول المدة + الذمم المدينة اخر المدة)\2). كما هو موضح في الشكل (46 -3):

=('قائمة الدخل'!C3*50%)/(('قائمة المركز المالي'!B5+'قائمة المركز المالي'!C5)/2)

	A	B	C	D	E	F
1	النسب المطلوبة					
2	الرقم	البيان	الحل لعام ٢٠٠٨	الحل لعام ٢٠٠٩	الحل لعام ٢٠١٠	
3	1	صافي رأس المال العامل	105	55	23	
4	2	نسبة التداول	2.17	1.23	1.12	
5	3	نسبة السيولة السريعة	1.06	0.56	0.37	
6	4	نسبة الجاهزية النقدية	0.33	0.10	0.06	
7	5	نسبة الفاصل الزمني الدفاعي	18.35	24.52	13.21	
8	6	معدل دوران المخزون		11.54	8.84	
9	7	متوسط فترة التخزين		31.20	40.73	
10	8	معدل دوران الذمم المدينة	('قائمة الدخل'!C3*50%)/(('قائمة المركز المالي'!B5+'قائمة المركز المالي'!C5)/2)			

شكل 46 -3

وبعد تلك الخطوة السابقة نقوم بنقر على Enter و تكون النتائج كما هي موضحة في الشكل (47 -3):

	A	B	C	D	E
1	النسب المطلوبة				
2	الرقم	البيان	الحل لعام ٢٠٠٨	الحل لعام ٢٠٠٩	الحل لعام ٢٠١٠
3	1	صافي رأس المال العامل	105	55	23
4	2	نسبة التداول	2.17	1.23	1.12
5	3	نسبة السيولة السريعة	1.06	0.56	0.37
6	4	نسبة الجاهزية النقدية	0.33	0.10	0.06
7	5	نسبة الفاصل الزمني الدفاعي	18.35	24.52	13.21
8	6	معدل دوران المخزون		11.54	8.84
9	7	متوسط فترة التخزين		31.20	40.73
10	8	معدل دوران الذمم المدينة		12.50	12.00

شكل 47 -3

يقيس حركة تدفق الاموال المستثمرة في الذمم المدينة في البيع الاجل ثم التحصيل وهكذا. ويعكس هذا المقياس عدد المرات التي يستخدم بها كل دينار مستثمر في الذمم المدينة في عمليات البيع الاجل والتحصيل خلال الفترة والزيادة في عدد مرات الاستخدام خلال الفترة تعكس كفاءة ادارة الذمم المدينة وبالتالي تحسن في الربحية.

تاسعاً: متوسط فترة التحصيل

القانون:

$$= \frac{360}{\text{معدل دوران الذمم المدينة}}$$

نقوم بوضع اشارة (=ومن ثم نقوم بوضع 360 يوم (عدد ايام السنة) ومن ثم نضع اشارة القسمة ومن ثم ننقر على معدل الذمم المدينة) كما هو موضح في الشكل (3- 48):

=360/D10

	E	D	C	B	A
1			النسب المطلوبة		
2	الحل لعام ٢٠١٠	الحل لعام ٢٠٠٩	الحل لعام ٢٠٠٨	البيان	الرقم
3	23	55	105	صافي رأس المال العامل	1
4	1.12	1.23	2.17	نسبة التداول	2
5	0.37	0.56	1.06	نسبة السيولة السريعة	3
6	0.06	0.10	0.33	نسبة الجاهزية النقدية	4
7	13.21	24.52	18.35	نسبة الفاصل الزمني الدفاعي	5
8	8.84	11.54		معدل دوران المخزون	6
9	40.73	31.20		متوسط فترة التخزين	7
10	12.00	12.50		معدل دوران الذمم المدينة	8
11		=360/D10		متوسط الذمم المدينة	9

شكل 48 -3

وبعد تلك الخطوة السابقة نقوم بنقر على Enter و تكون النتائج كما هي موضحة في الشكل (49 -3):

	A	B	C	D	E
1	النسب المطلوبة				
2	الرقم	البيان	الحل لعام ٢٠٠٨	الحل لعام ٢٠٠٩	الحل لعام ٢٠١٠
3	1	صافي رأس المال العامل	105	55	23
4	2	نسبة التداول	2.17	1.23	1.12
5	3	نسبة السيولة السريعة	1.06	0.56	0.37
6	4	نسبة الجاهزية النقدية	0.33	0.10	0.06
7	5	نسبة الفاصل الزمني الدفاعي	18.35	24.52	13.21
8	6	معدل دوران المخزون		11.54	8.84
9	7	متوسط فترة التخزين		31.20	40.73
10	8	معدل دوران الذمم المدينة		12.50	12.00
11	9	متوسط الذمم المدينة		28.80	30.00

شكل 49 -3

يقيس هذا المؤشر عدد الايام بالمعدل التي يستغرقها تحصيل كل دينار مبيعات آجلة اي الفترة ما بين نقطة البيع الاجل وتاريخ التحصيل. وبشكل عام قصر فترة التحصيل مؤشر ايجابي على سهولة تحصيل الذمم المدينة والزيادة الملحوظة في متوسط فترة التحصيل عن فترة الائتمان التي يمنحها المشروع للعملاء مؤشر على بطء في حركة الذمم المدينة وتدني في التحصيل.

عاشراً: متوسط طول الدورة التشغيلية

القانون:

= متوسط فترة التخزين + متوسط فترة التحصيل

نقوم بوضع اشارة (= ومن ثم نقوم بجمع متوسط فترة التخزين + متوسط فترة التحصيل). كما هو موضح في الشكل (50 -3):

=D9+D11

	A	B	C	D	E
1	النسب المطلوبة				
2	الرقم	البيان	الحل لعام ٢٠٠٨	الحل لعام ٢٠٠٩	الحل لعام ٢٠١٠
3	1	صافي رأس المال العامل	105	55	23
4	2	نسبة التداول	2.17	1.23	1.12
5	3	نسبة السيولة السريعة	1.06	0.56	0.37
6	4	نسبة الجاهزية النقدية	0.33	0.10	0.06
7	5	نسبة الفاصل الزمني الدفاعي	18.35	24.52	13.21
8	6	معدل دوران المخزون		11.54	8.84
9	7	متوسط فترة التخزين		31.20	40.73
10	8	معدل دوران الذمم المدينة		12.50	12.00
11	9	متوسط الذمم المدينة		28.80	30.00
12	10	الدورة التشغيلية		=D9+D11	

شكل 50 -3

وبعد تلك الخطوة السابقة نقوم بنقر على Enter و تكون النتائج كما هي موضحة في الشكل (51 -3):

E	D	C	B	A	
		النسب المطلوبة			1
الحل لعام ٢٠١٠	الحل لعام ٢٠٠٩	الحل لعام ٢٠٠٨	البيان	الرقم	2
23	55	105	صافي رأس المال العامل	1	3
1.12	1.23	2.17	نسبة التداول	2	4
0.37	0.56	1.06	نسبة السيولة السريعة	3	5
0.06	0.10	0.33	نسبة الجاهزية النقدية	4	6
13.21	24.52	18.35	نسبة الفاصل الزمني الدفاعي	5	7
8.84	11.54		معدل دوران المخزون	6	8
40.73	31.20		متوسط فترة التخزين	7	9
12.00	12.50		معدل دوران الذمم المدينة	8	10
30.00	28.80		متوسط الذمم المدينة	9	11
70.73	60.00		الدورة التشغيلية	10	12

شكل 51 -3

يقيس قدرة الشركة عن متوسط عدد الايام التي يتم خلالها تحويل كل دينار استثمر في المخزون الى نقدية ثانية.

تطبيق (7):

فيما يلي قائمه المركز المالي وقائمة الدخل كما تظهر في 2005/12/31 لشركة النجاح الصناعيه والمطلوب استخدام اهم النسب الماليه للتعبير عن اداء الشركه للفتره الماليه المذكوره.

عمل الميزانية العمومية لشركة النجاح على برنامج اكسل:

D	C	B	A	
الخصوم		الاصول		1
دائنون	105	نقديه	100	2
اوراق دفع	150	اوراق ماليه متداوله	50	3
مصاريف مستحقه غير مدفوعه	45	اوراق قبض	750	4
قروض قصيرة الاجل	750	مخزون سلعي	500	5
اجمالي الخصول المتداوله	1050	مصاريف مدفوعه مقدما	250	6
قروض طويلة الاجل ٩%	750	اجمالي الاصول المتداوله	1650	7
حقوق الملكيه	1500	صافي الاصول الثابته	1650	8
اجمالي الخصوم وحقوق الملكيه	3300	اجمالي الاصول	3300	9

الـــحـــل:

- استخراج نسب السيولة:
- نسب السيوله:هي نسب تقيس القدرة على اداء الالتزامات القصيرة الاجل وتعبر عن قابلية المنشأة على تحويل موجوداتها المتداوله الى سيوله نقديه.

1) إيجاد نسبة السيولة من خلال معادلة نضعها في خلية B2 كما في الشكل (3_52):

	A	B	C	D
1	الاصول		الخصوم	
2	100	نقديه	105	دائنون
3	50	اوراق ماليه متداوله	150	اوراق دفع
4	750	اوراق قبض	45	مصاريف مستحقه غير مدفوعه
5	500	مخزون سلعي	750	قروض قصيرة الاجل
6	250	مصاريف مدفوعه مقدما	1050	اجمالي الخصول المتداوله
7	1650	اجمالي الاصول المتداوله	750	قروض طويلة الاجل ٩%
8	1650	صافي الاصول الثابته	1500	حقوق الملكيه
9	3300	اجمالي الاصول	3300	اجمالي الخصوم وحقوق الملكيه
10	النسب			
11		نسب السيولة		
12	نسبة التداول	=A7/C6		

شكل 52 -3

2) وتظهر النتيجه في الشكل (53 -3):

	A	B	C	D
1	الاصول		الخصوم	
2	100	نقديه	105	دائنون
3	50	اوراق ماليه متداوله	150	اوراق دفع
4	750	اوراق قبض	45	مصاريف مستحقه غير مدفوعه
5	500	مخزون سلعي	750	قروض قصيرة الاجل
6	250	مصاريف مدفوعه مقدما	1050	اجمالي الخصول المتداوله
7	1650	اجمالي الاصول المتداوله	750	قروض طويلة الاجل ٩%
8	1650	صافي الاصول الثابته	1500	حقوق الملكيه
9	3300	اجمالي الاصول	3300	اجمالي الخصوم وحقوق الملكيه
10	النسب			
11		نسب السيولة		
12	نسبة التداول	=A7/C6		
13	نسبة التداول	1.57		

شكل 53 -3

2. نسبة السيولة السريعة :وهي تمثل العلاقة بين الاصول المتداوله وبين الخصوم المتداوله

- الخطوة الثانية هي عمل معادلة على نسبة السيولة السريعة في الشكل (3.54):

D	C	B	A	
الخصوم		الاصول		1
دائنون	105	نقديه	100	2
اوراق دفع	150	اوراق ماليه متداوله	50	3
مصاريف مستحقه غير مدفوعه	45	اوراق قبض	750	4
قروض قصيرة الاجل	750	مخزون سلعي	500	5
اجمالي الخصول المتداوله	1050	مصاريف مدفوعه مقدما	250	6
قروض طويلة الاجل ٩%	750	أجمالي الاصول المتداوله	1650	7
حقوق الملكيه	1500	صافي الاصول الثابته	1650	8
اجمالي الخصوم وحقوق الملكيه	3300	اجمالي الاصول	3300	9
النسب				10
		نسب السيولة		11
		1.571428571	نسبة التداول	12
		1.57	نسبة التداول	13
		=A7-(A5+A6)/C6	نسبة السيولة السريعة	14

شكل 54 -3

وتظهر المعادلة كاالاتي كما في الشكل (55 -3):

D	C	B	A	
الخصوم		الاصول		1
دائنون	105	نقديه	100	2
اوراق دفع	150	اوراق ماليه متداوله	50	3
مصاريف مستحقه غير مدفوعه	45	اوراق قبض	750	4
قروض قصيرة الاجل	750	مخزون سلعي	500	5
اجمالي الخصول المتداوله	1050	مصاريف مدفوعه مقدما	250	6
قروض طويلة الاجل ٩%	750	اجمالي الاصول المتداوله	1650	7
حقوق الملكيه	1500	صافي الاصول الثابته	1650	8
اجمالي الخصوم وحقوق الملكيه	3300	اجمالي الاصول	3300	9
النسب				10
		نسب السيولة		11
		1.571	نسبة التداول	12
		1.57	نسبة التداول	13
		0.86	نسبة السيولة السريعة	14

شكل 55 -3

3. نسبة الجاهزية النقدية

- الخطوة الثالثه: عمل معادلة على نسبة الجاهزية النقدية كما في الشكل (56 -3):

D	C	B	A	
الخصوم		الاصول		1
دائنون	105	نقديه	100	2
اوراق دفع	150	اوراق ماليه متداوله	50	3
مصاريف مستحقه غير مدفوعه	45	اوراق قبض	750	4
قروض قصيرة الاجل	750	مخزون سلعي	500	5
اجمالي الخصول المتداوله	1050	مصاريف مدفوعه مقدما	250	6
قروض طويلة الاجل ٩%	750	اجمالي الاصول المتداوله	1650	7
حقوق الملكيه	1500	صافي الاصول الثابته	1650	8
اجمالي الخصوم وحقوق الملكيه	3300	اجمالي الاصول	3300	9
النسب				10
		نسب السيولة		11
		1.571	نسبة التداول	12
		1.57	نسبة التداول	13
		0.86	نسبة السيولة السريعة	14
		[illegible]	نسبة الجاهزية النقدية	15

شكل 56 -3

- وتظهر المعادلة كما في الشكل (57 -3):

D	C	B	A	
الخصوم		الاصول		1
دائنون	105	نقديه	100	2
اوراق دفع	150	اوراق ماليه متداوله	50	3
مصاريف مستحقه غير مدفوعه	45	اوراق قبض	750	4
قروض قصيرة الاجل	750	مخزون سلعي	500	5
اجمالي الخصول المتداوله	1050	مصاريف مدفوعه مقدما	250	6
قروض طويلة الاجل ٩%	750	اجمالي الاصول المتداوله	1650	7
حقوق الملكيه	1500	صافي الاصول الثابته	1650	8
اجمالي الخصوم وحقوق الملكيه	3300	اجمالي الاصول	3300	9
النسب				10
		نسب السيولة		11
		1.571	نسبة التداول	12
		1.57	نسبة التداول	13
		0.86	نسبة السيولة السريعة	14
		0.14	نسبة الجاهزية النقدية	15

شكل 57 -3

- استخراج نسب المديونية
- نسبة المديونيه: وهي النسب التي تقيس درجة المديونيه للمنشأة على المدى الطويل واهمية تلك الديون الى راس مال المنشأة وهذه النسب تكون مؤشرات دقيقه حول الوضع المالي للمنشأة
- عمل معادلة على الاكسل لنسبة المديونية كما هو موضح في الشكل (58 -3):

	A	B	C	D
1	الاصول		الخصوم	
2	100	نقديه	105	دائنون
3	50	اوراق ماليه متداوله	150	اوراق دفع
4	750	اوراق قبض	45	مصاريف مستحقه غير مدفوعه
5	500	مخزون سلعي	750	قروض قصيرة الاجل
6	250	مصاريف مدفوعه مقدما	1050	اجمالي الخصوم المتداوله
7	1650	اجمالي الاصول المتداوله	750	قروض طويلة الاجل ٩%
8	1650	صافي الاصول الثابته	1500	حقوق الملكيه
9	3300	اجمالي الاصول	3300	اجمالي الخصوم وحقوق الملكيه
10	النسب			
11	نسب السيولة			
12	نسبة التداول	1.571		
13	نسبة التداول	1.57		
14	نسبة السيولة السريعة	0.86		
15	نسبة الجاهزية النقدية	0.14		
16	نسبة المديونية			
17	نسبة المد	=(C2+C3+C4+C5+C7)/A9		

شكل 58 -3

- وتظهر المعادلة في الشكل (59 -3):

	D	C	B	A
1	الخصوم		الاصول	
2	دائنون	105	نقديه	100
3	اوراق دفع	150	اوراق ماليه متداوله	50
4	مصاريف مستحقه غير مدفوعه	45	اوراق قبض	750
5	قروض قصيرة الاجل	750	مخزون سلعي	500
6	اجمالي الخصوم المتداوله	1050	مصاريف مدفوعه مقدما	250
7	قروض طويلة الاجل ٩%	750	اجمالي الاصول المتداوله	1650
8	حقوق الملكيه	1500	صافي الاصول الثابته	1650
9	اجمالي الخصوم وحقوق الملكيه	3300	اجمالي الاصول	3300
10	النسب			
11			نسب السيولة	
12			1.571	نسبة التداول
13			1.57	نسبة التداول
14			0.86	نسبة السيولة السريعة
15			0.14	نسبة الجاهزية النقدية
16			نسبة المديونية	
17			0.55	نسبة المديونية

شكل 59 -3

4. نسبة الديون الى حقوق الملكية

- عمل معادلة على الاكسل لاستخراج نسبة الديون الى حقوق الملكية كما في الشكل (60 -3):

	D	C	B	A
1	الخصوم		الاصول	
2	دائنون	105	نقديه	100
3	اوراق دفع	150	اوراق ماليه متداوله	50
4	مصاريف مستحقه غير مدفوعه	45	اوراق قبض	750
5	قروض قصيرة الاجل	750	مخزون سلعي	500
6	اجمالي الخصوم المتداوله	1050	مصاريف مدفوعه مقدما	250
7	قروض طويلة الاجل ٩%	750	اجمالي الاصول المتداوله	1650
8	حقوق الملكيه	1500	صافي الاصول الثابته	1650
9	اجمالي الخصوم وحقوق الملكيه	3300	اجمالي الاصول	3300
10	النسب			
11			نسب السيولة	
12			1.571	نسبة التداول
13			1.57	نسبة التداول
14			0.86	نسبة السيولة السريعة
15			0.14	نسبة الجاهزية النقدية
16			نسبة المديونية	
17			0.55	نسبة المديونية
18			=(C5+C7+C2+C3)/C8	نسبة الديون الى حقوق الملكية

شكل 60 -3

- وتظهر المعادلة في الشكل (61 -3):

D	C	B	A	
الخصوم		الاصول		1
دائنون	105	نقديه	100	2
اوراق دفع	150	اوراق ماليه متداوله	50	3
مصاريف مستحقه غير مدفوعه	45	اوراق قبض	750	4
قروض قصيرة الاجل	750	مخزون سلعي	500	5
اجمالي الخصول المتداوله	1050	مصاريف مدفوعه مقدما	250	6
قروض طويلة الاجل ٩%	750	اجمالي الاصول المتداوله	1650	7
حقوق الملكيه	1500	صافي الاصول الثابته	1650	8
اجمالي الخصوم وحقوق الملكيه	3300	اجمالي الاصول	3300	9
النسب				10
		نسب السيولة		11
		1.571	نسبة التداول	12
		1.57	نسبة التداول	13
		0.86	نسبة السيولة السريعة	14
		0.14	نسبة الجاهزية النقدية	15
		نسبة المديونية		16
		0.55	نسبة المديونية	17
		1.17	نسبة الديون الي حقوق الملكية	18

شكل 61 -3

6. نسبة الاصول الى حقوق الملكية:

- عمل معادلة كما في الشكل (62 -3):

D	C	B	A	
الخصوم		الاصول		1
دائنون	105	نقديه	100	2
اوراق دفع	150	اوراق ماليه متداوله	50	3
مصاريف مستحقه غير مدفوعه	45	اوراق قبض	750	4
قروض قصيرة الاجل	750	مخزون سلعي	500	5
اجمالي الخصول المتداوله	1050	مصاريف مدفوعه مقدما	250	6
قروض طويلة الاجل ٩%	750	اجمالي الاصول المتداوله	1650	7
حقوق الملكيه	1500	صافي الاصول الثابته	1650	8
اجمالي الخصوم وحقوق الملكيه	3300	اجمالي الاصول	3300	9
النسب				10
		نسب السيولة		11
		1.571428571	نسبة التداول	12
		1.57	تسبة التداول	13
			تسبة السيولة السريعة	14
			تسبة الجاهزية النقدية	15
		نسبة المديونية		16
		0.545	تسبة المديونية	17
		1.17	تسبة الديون الي حقوق الملكية	18
		=A9/C8	تسبة الاصول الي حقوق الملكية	19

شكل 62 -3

- وتظهر المعادلة كما في الشكل (63 -3):

	D	C	B	A
1	الخصوم		الاصول	
2	دائنون	105	نقديه	100
3	اوراق دفع	150	اوراق ماليه متداوله	50
4	مصاريف مستحقه غير مدفوعه	45	اوراق قبض	750
5	قروض قصيرة الاجل	750	مخزون سلعي	500
6	اجمالي الخصول المتداوله	1050	مصاريف مدفوعه مقدما	250
7	قروض طويلة الاجل ٩%	750	اجمالي الاصول المتداوله	1650
8	حقوق الملكيه	1500	صافي الاصول الثابته	1650
9	اجمالي الخصوم وحقوق الملكيه	3300	اجمالي الاصول	3300
10	النسب			
11			نسب السيولة	
12			1.571	نسبة التداول
13			1.57	نسبة التداول
14			0.86	نسبة السيولة السريعة
15			0.14	نسبة الجاهزية النقدية
16			نسبة المديونية	
17			0.55	نسبة المديونية
18			1.17	نسبة الديون الى حقوق الملكية
19			2.2	نسبة الاصول الى حقوق الملكية

شكل 63 -3

7. نسبة الاصول الثابتة الى حقوق الملكية

- عمل معادلة شكل (64 -3):

	D	C	B	A
4	مصاريف مستحقه غير مدفوعه	45	اوراق قبض	750
5	قروض قصيرة الاجل	750	مخزون سلعي	500
6	اجمالي الخصول المتداوله	1050	مصاريف مدفوعه مقدما	250
7	قروض طويلة الاجل ٩%	750	اجمالي الاصول المتداوله	1650
8	حقوق الملكيه	1500	صافي الاصول الثابته	1650
9	اجمالي الخصوم وحقوق الملكيه	3300	اجمالي الاصول	3300
10	النسب			
11			نسب السيولة	
12			1.571	نسبة التداول
13			1.57	نسبة التداول
14			0.86	نسبة السيولة السريعة
15			0.14	نسبة الجاهزية النقدية
16			نسبة المديونية	
17			0.55	نسبة المديونية
18			1.17	نسبة الديون الى حقوق الملكية
19			2.2	نسبة الاصول الى حقوق الملكية
20			=A8/C8	نسبة الاصول الثابتة الى حقوق الملكية

شكل 64 -3

- وتظهر المعادلة كما في الشكل (65 -3):

D	C	B	A	
الخصوم		الاصول		1
دائنون	105	نقديه	100	2
اوراق دفع	150	اوراق ماليه متداوله	50	3
مصاريف مستحقه غير مدفوعه	45	اوراق قبض	750	4
قروض قصيرة الاجل	750	مخزون سلعي	500	5
اجمالي الخصول المتداوله	1050	مصاريف مدفوعه مقدما	250	6
قروض طويلة الاجل ٩%	750	اجمالي الاصول المتداوله	1650	7
حقوق الملكيه	1500	صافي الاصول الثابته	1650	8
اجمالي الخصوم وحقوق الملكيه	3300	اجمالي الاصول	3300	9
النسب				10
		نسب السيولة		11
		1.571	نسبة التداول	12
		1.57	نسبة التداول	13
		0.86	نسبة السيولة السريعة	14
		0.14	نسبة الجاهزية النقدية	15
		نسبة المديونية		16
		0.55	نسبة المديونية	17
		1.17	نسبة الديون الى حقوق الملكية	18
		2.2	نسبة الاصول الى حقوق الملكية	19
		1.1	نسبة الاصول الثابتة الى حقوق الملكية	20

شكل 65 -3

8. نسبة الاصول المتداولة الى حقوق الملكية

- عمل معادلة نسبة الاصول المتداولة الى حقوق الملكية كما في الشكل (66 -3):

D	C	B	A	
الخصوم		الاصول		1
دائنون	105	نقديه	100	2
اوراق دفع	150	اوراق ماليه متداوله	50	3
مصاريف مستحقه غير مدفوعه	45	اوراق قبض	750	4
قروض قصيرة الاجل	750	مخزون سلعي	500	5
اجمالي الخصول المتداوله	1050	مصاريف مدفوعه مقدما	250	6
قروض طويلة الاجل ٩%	750	اجمالي الاصول المتداوله	1650	7
حقوق الملكيه	1500	صافي الاصول الثابته	1650	8
اجمالي الخصوم وحقوق الملكيه	3300	اجمالي الاصول	3300	9
النسب				10
		نسب السيولة		11
		1.571	نسبة التداول	12
		1.57	نسبة التداول	13
		0.86	نسبة السيولة السريعة	14
		0.14	نسبة الجاهزية النقدية	15
		نسبة المديونية		16
		0.55	نسبة المديونية	17
		1.17	نسبة الديون الى حقوق الملكية	18
		2.2	نسبة الاصول الى حقوق الملكية	19
		1.1	نسبة الاصول الثابتة الى حقوق الملكية	20
		=A7/C8	نسبة الاصول المتداولة الى حقوق الملكية	21

شكل 66 -3

- وتظهر المعادلة كما في الشكل (67 -3):

	A	B	C	D
2	100	نقديه	105	دائنون
3	50	اوراق ماليه متداوله	150	اوراق دفع
4	750	اوراق قبض	45	مصاريف مستحقه غير مدفوعه
5	500	مخزون سلعي	750	قروض قصيرة الاجل
6	250	مصاريف مدفوعه مقدما	1050	اجمالي الخصول المتداوله
7	1650	اجمالي الاصول المتداوله	750	قروض طويلة الاجل ٩%
8	1650	صافي الاصول الثابته	1500	حقوق الملكيه
9	3300	اجمالي الاصول	3300	اجمالي الخصوم وحقوق الملكيه
10	النسب			
11	نسب السيولة			
12	نسبة التداول	1.571		
13	نسبة التداول	1.57		
14	نسبة السيولة السريعة	0.86		
15	نسبة الجاهزية النقدية	0.14		
16	نسبة المديونية			
17	نسبة المديونية	0.55		
18	نسبة الديون الي حقوق الملكية	1.17		
19	نسبة الاصول الي حقوق الملكية	2.2		
20	نسبة الاصول الثابتة الي حقوق الملكية	1.1		
21	نسبة الاصول المتداولة الي حقوق الملكية	1.10		

شكل 67 -3

9. نسبة المخزون السلعي الى حقوق الملكية

- عمل معادلة على المخزون السلعي الى حقوق الملكية كما في الشكل (68 -3):

	A	B	C	D
2	100	نقديه	105	دائنون
3	50	اوراق ماليه متداوله	150	اوراق دفع
4	750	اوراق قبض	45	مصاريف مستحقه غير مدفوعه
5	500	مخزون سلعي	750	قروض قصيرة الاجل
6	250	مصاريف مدفوعه مقدما	1050	اجمالي الخصول المتداوله
7	1650	اجمالي الاصول المتداوله	750	قروض طويلة الاجل ٩%
8	1650	صافي الاصول الثابته	1500	حقوق الملكيه
9	3300	اجمالي الاصول	3300	اجمالي الخصوم وحقوق الملكيه
10	النسب			
11	نسب السيولة			
12	نسبة التداول	1.571		
13	نسبة التداول	1.57		
14	نسبة السيولة السريعة	0.86		
15	نسبة الجاهزية النقدية	0.14		
16	نسبة المديونية			
17	نسبة المديونية	0.55		
18	نسبة الديون الي حقوق الملكية	1.17		
19	نسبة الاصول الي حقوق الملكية	2.2		
20	نسبة الاصول الثابتة الي حقوق الملكية	1.1		
21	نسبة الاصول المتداولة الي حقوق الملكية	1.10		
22	نسبة المخزون السلعي الي حقوق الملكية	=A5/C8		

شكل 68 -3

- وتظهر المعادلة كما في الشكل (69 -3):

	A	B	C	D
10	النسب			
11	نسب السيولة			
12	نسبة التداول	1.571		
13	نسبة التداول	1.57		
14	نسبة السيولة السريعة	0.86		
15	نسبة الجاهزية النقدية	0.14		
16	نسبة المديونية			
17	نسبة المديونية	0.55		
18	نسبة الديون الى حقوق الملكية	1.17		
19	نسبة الاصول الى حقوق الملكية	2.2		
20	نسبة الاصول الثابتة الى حقوق الملكية	1.1		
21	نسبة الاصول المتداولة الى حقوق الملكية	1.10		
22	نسبة المخزون السلعي الى حقوق الملكية	0.33		

شكل 69 -3

10. نسبة اوراق القبض الى حقوق الملكية:

- عمل معادلة لنسبة اوراق القبض الى حقوق الملكية في الشكل (70 -3):

	A	B	C	D
4	750	اوراق قبض	45	مصاريف مستحقه غير مدفوعه
5	500	مخزون سلعي	750	قروض قصيرة الاجل
6	250	مصاريف مدفوعه مقدما	1050	اجمالي الخصوم المتداوله
7	1650	اجمالي الاصول المتداوله	750	قروض طويلة الاجل ٩%
8	1650	صافي الاصول الثابته	1500	حقوق الملكيه
9	3300	اجمالي الاصول	3300	اجمالي الخصوم وحقوق الملكيه
10	النسب			
11	نسب السيولة			
12	نسبة التداول	1.571		
13	نسبة التداول	1.57		
14	نسبة السيولة السريعة	0.86		
15	نسبة الجاهزية النقدية	0.14		
16	نسبة المديونية			
17	نسبة المديونية	0.55		
18	نسبة الديون الى حقوق الملكية	1.17		
19	نسبة الاصول الى حقوق الملكية	2.2		
20	نسبة الاصول الثابتة الى حقوق الملكية	1.1		
21	نسبة الاصول المتداولة الى حقوق الملكية	1.10		
22	نسبة المخزون السلعي الى حقوق الملكية	0.33		
23	نسبة اوراق القبض الى حقوق الملكية	=A4/C8		

شكل 70 -3

• وتظهر المعادلة كما في الشكل (71 -3):

	D	C	B	A
10			النسب	
11			نسب السيولة	
12			1.571	نسبة التداول
13			1.57	نسبة التداول
14			0.86	نسبة السيولة السريعة
15			0.14	نسبة الجاهزية النقدية
16			نسبة المديونية	
17			0.55	نسبة المديونية
18			1.17	نسبة الديون الى حقوق الملكية
19			2.2	نسبة الاصول الى حقوق الملكية
20			1.1	نسبة الاصول الثابتة الى حقوق الملكية
21			1.10	نسبة الاصول المتداولة الى حقوق الملكية
22			0.33	نسبة المخزون السلعي الى حقوق الملكية
23			0.50	نسبة اوراق القبض الى حقوق الملكية

شكل 71 -3

• حساب الارباح والخسائر لشركة النجاح الصناعية

• استخراج الربحية :

• نسب الربحية : وهي النسب التي تقيس ربحية المنشأة والكفاءة التشغيلية فيها أي مدى كفاءة المنشأة في تحقيق الارباح خلال فترة التشغيلية المحددة واهم النسب

• عمل معادلة الربحية كما في الشكل (72 -3):

24	حساب الارباح والخسائر لشركة النجاح الصناعية	
25	نسبة الربحية	
26	المبلغ (الاف الدنانير)	الخصوم وحقوق الملكية
27	3600	المبيعات
28	2454	تكلفة البضاعة المباعة
29	1146	الربح الاجمالي
30	300	المصاريف الادارية
31	300	الاستهلاك
32	546	صافي دخل العمليات
33	120	الفوائد
34	426	صافي الربح قبل الضريبة
35	204	ضريبة الدخل
36	222	صافي الدخل بعد الضريبة
37	نسبة الربح الاجمالي	=A29/A27*100%

شكل 72 -3

1. وتظهر معادلة الربحية كما في الشكل (73 -3):

	A	B
1		حساب الارباح والخسائر لشركة النجاح الصناعية في ٣١/١٢/٢٠٠٥
2	المبلغ(الاف الدنانير)	البيـــــــان
3	3600	المبيعات
4	2454	تكلفة البضاعة المباعة
5	1146	الربح الاجمالي
6	300	المصاريف الادارية
7	300	الاستهلاك
8	546	صافي دخل العمليات
9	120	الفوائد
10	426	صافي الربح قبل الضريبة
11	204	ضريبة الدخل
12	222	صافي الدخل بعد الضريبة
13	نسبة الربح الاجمالي	0.32

شكل 73 -3

عمل معادلة لنسبة الربح الصافي كما في الشكل (74 -3):

	A	B
21	نسبة الاصول المتداولة الي حقوق الملكية	1.10
22	نسبة المخزون السلعي الى حقوق الملكية	0.33
23	نسبة اوراق القبض الى حقوق الملكية	0.50
24	حساب الارباح والخسائر لشركة النجاح الصناعية	
25	نسبة الربحية	
26	المبلغ (الاف الدنانير)	الخصوم وحقوق الملكية
27	3600	المبيعات
28	2454	تكلفة البضاعة المباعة
29	1146	الربح الاجمالي
30	300	المصاريف الادارية
31	300	الاستهلاك
32	546	صافي دخل العمليات
33	120	الفوائد
34	426	صافي الربح قبل الضريبه
35	204	ضريبة الدخل
36	222	صافي الدخل بعد الضريبة
37	نسبة الربح الاجمالي	0.318
38	نسبة الربح الصافي	=A36/A27*100%

شكل 74 -3

2. وتظهر معادلة نسبة الربح الصافي كما في الشكل (75 -3):

	A	B
1		حساب الارباح والخسائر لشركة النجاح الصناعية في ٣١/١٢/٢٠٠٥
2	المبلغ(الاف الدنانير)	البيـــــان
3	3600	المبيعات
4	2454	تكلفة البضاعة المباعة
5	1146	الربح الاجمالي
6	300	المصاريف الادارية
7	300	الاستهلاك
8	546	صافي دخل العمليات
9	120	الفوائد
10	426	صافي الربح قبل الضريبة
11	204	ضريبة الدخل
12	222	صافي الدخل بعد الضريبة
13	نسبة الربح الاجمالي	0.32
14	نسبة الربح الصافي	0.06

شكل 75 -3

- عمل معادلة نسبة العائد الى حقوق الملكية كما في الشكل (76 -3):

25	نسبة الربحية	
26	المبلغ (الاف الدنانير)	الخصوم وحقوق الملكية
27	3600	المبيعات
28	2454	تكلفة البضاعة المباعة
29	1146	الربح الاجمالي
30	300	المصاريف الادارية
31	300	الاستهلاك
32	546	صافي دخل العمليات
33	120	الفوائد
34	426	صافي الربح قبل الضريبه
35	204	ضريبة الدخل
36	222	صافي الدخل بعد الضريبة
37	نسبة الربح الاجمالي	0.318
38	نسبة الربح الصافي	0.062
39	نسبة العائد الى حقوق الملكية	=A36/C8*100%

شكل 76 -3

• وتظهر المعادلة كما في الشكل (77 -3):

	B	A
21	1.10	نسبة الاصول المتداولة الى حقوق الملكية
22	0.33	نسبة المخزون السلعي الى حقوق الملكية
23	0.50	نسبة اوراق القبض الى حقوق الملكية
24	حساب الارباح والخسائر لشركة النجاح الصناعية	
25	نسبة الربحية	
26	الخصوم وحقوق الملكية	المبلغ (الاف الدنانير)
27	المبيعات	3600
28	تكلفة البضاعة المباعة	2454
29	الربح الاجمالي	1146
30	المصاريف الادارية	300
31	الاستهلاك	300
32	صافي دخل العمليات	546
33	الفوائد	120
34	صافي الربح قبل الضريبه	426
35	ضريبة الدخل	204
36	صافي الدخل بعد الضريبة	222
37	0.318	نسبة الربح الاجمالي
38	0.062	نسبة الربح الصافي
39	0.148	نسبة العائد الى حقوق الملكية

شكل 77 -3

4. عمل معادلة على نسبة العائد الى الاصول كما في الشكل (78 -3):

	B	A
21	1.10	نسبة الاصول المتداولة الى حقوق الملكية
22	0.33	نسبة المخزون السلعي الى حقوق الملكية
23	0.50	نسبة اوراق القبض الى حقوق الملكية
24	حساب الارباح والخسائر لشركة النجاح الصناعية	
25	نسبة الربحية	
26	الخصوم وحقوق الملكية	المبلغ (الاف الدنانير)
27	المبيعات	3600
28	تكلفة البضاعة المباعة	2454
29	الربح الاجمالي	1146
30	المصاريف الادارية	300
31	الاستهلاك	300
32	صافي دخل العمليات	546
33	الفوائد	120
34	صافي الربح قبل الضريبه	426
35	ضريبة الدخل	204
36	صافي الدخل بعد الضريبة	222
37	0.318	نسبة الربح الاجمالي
38	0.062	نسبة الربح الصافي
39	0.148	نسبة العائد الى حقوق الملكية
40		
41	=A36/A27*100%	نسبة العائد الى الاصول

شكل 78 -3

• وتظهر المعادلة كما في الشكل (79 -3):

17	حساب الارباح والخسائر لشركة النجاح الصناعية	
18	نسبة الربحية	
19	المبلغ (الاف الدنانير)	الخصوم وحقوق الملكية
20	3600	المبيعات
21	2454	تكلفة البضاعة المباعة
22	1146	الربح الاجمالي
23	300	المصاريف الادارية
24	300	الاستهلاك
25	546	صافي دخل العمليات
26	120	الفوائد
27	426	صافي الربح قبل الضريبه
28	204	ضريبة الدخل
29	222	صافي الدخل بعد الضريبة
30	نسبة الربح الاجمالي	0.318
31	نسبة الربح الصافي	0.062
32	نسبة العائد الى حقوق الملكية	0.148
33		
34	نسبة العائد الى الاصول	0.062

شكل 79 -3

5. عمل معادلة على نسبة العائد الى راس المال المستخدم كما في الشكل (80 -3):

	A	B
25	نسبة الربحية	
26	المبلغ (الاف الدنانير)	الخصوم وحقوق الملكية
27	3600	المبيعات
28	2454	تكلفة البضاعة المباعة
29	1146	الربح الاجمالي
30	300	المصاريف الادارية
31	300	الاستهلاك
32	546	صافي دخل العمليات
33	120	الفوائد
34	426	صافي الربح قبل الضريبه
35	204	ضريبة الدخل
36	222	صافي الدخل بعد الضريبة
37	نسبة الربح الاجمالي	0.318
38	نسبة الربح الصافي	0.062
39	نسبة العائد الى حقوق الملكية	0.148
40		
41	نسبة العائد الى الاصول	0.062
42	نسبة العائد الى راس المال المستخدم	=A36/A9*100

شكل 80 -3

وتظهر المعادلة كما في الشكل (81 -3):

24	حساب الارباح والخسائر لشركة النجاح الصناعية	
25	نسبة الربحية	
26	المبلغ (الاف الدنانير)	الخصوم وحقوق الملكية
27	3600	المبيعات
28	2454	تكلفة البضاعة المباعة
29	1146	الربح الاجمالي
30	300	المصاريف الادارية
31	300	الاستهلاك
32	546	صافي دخل العمليات
33	120	الفوائد
34	426	صافي الربح قبل الضريبه
35	204	ضريبة الدخل
36	222	صافي الدخل بعد الضريبة
37	نسبة الربح الاجمالي	0.318
38	نسبة الربح الصافي	0.062
39	نسب[illegible] الملكية Page: 23	0.148
40		
41	نسبة العائد الى الاصول	0.062
42	نسبة العائد الى راس المال المستخدم	6.73

شكل 81 -1

الرفع المالي والعوامل المؤثرة على معدل العائد على حقوق الملكية:

المقصود بالرفع المالي او المتاجرة بحقوق الملكية هو ادخال الديون الي الهيكل المالي للمنشاة اي تمويل جزء من الاصول عن طريق القروض أو الاسهم الممتازة التي تتقاضى عوائد ثابتة (الخلايلة، 2010).

ويعتمد جدوى الرفع المالي على العلاقة بين معدل العائد على الاصول وتكلفة راس المال المقترض فاذا كانت المنشأة تستطيع تحقيق عائد علي الاصول اعلى من تكلفة راس المال المقترض فان اثر الرفع المالي يكون ايجابيا حيث يزيد معدل العائد علي حقوق حملة الاسهم العادية عن معدل العائد على الاصول.

على سبيل المثال لو كان معدل العائد علي الاصول 14٪ومعدل تكلفة راس المال المقترض 12٪ فان الفرق يكون 2٪ من نصيب حملة الاسهم العادية ويؤدي الي زيادة معدل العائد على حقوق الملكية أي أكبر من14٪ ولكن الرفع المالي في جميع الاحوال يترتب علية زيادة نسبة الديون في هيكل راس المال (اي زيادة في المخاطر التمولية)

وبالتالـي زيـادة في المخاطـر الـكلية ولـذلك يتوقع حملـة الاسـهم عـوائد أعلـى في حالـة التمويل الجزئـي للاصـول عن طريق الديون لان ادخال الديون يزيد من المحاطر الكلية ولـكـن الـرفع المالـي سـلاح ذو حـدين فلو انخفـض معدل العائد علي الاصول عن تكلفة راس المـال فـان معـدل العائـد علـى حقـوق حملـة الاسهم العادية يقل عن معدل العائد علي الاصول وهذا انعكـاس للمخـاطر النـاجمة عن ادخال الديون الي هيكل راس المال

فالارباح المتاحة لحملـة الاسـهم العاديـة ومعـدل العائـد علـي حقـوق حملـة الاسـهم تـصبح اقـل اسـتقرار اي اكثـر تذبـذباً في حالـة ادخـال الديـون الـي هـيكل راس المـال ويـزداد هـذا التذبذب بزيادة نسبة الديون في هيكل راس المال وهـذه الزيادة في التذبذب تعكـس زيـادة في المخاطر الكلية ويعتبر معامل التباين والانحراف المعياري من المقاييس المتعارف عليها للمخاطرة

والتطبيق التالـي يوضـح اثـر الـرفع المالـي علـي درجـة الاسـقرار في الارباح ومعـدل العائد علي حقوق الملكية:

تطبيق (8):

	A	B	C	D	E
1	الاصول	200دينار			
2	معدل الضريبة	40%			
3	معدل الفائدة علي الديون	15%			
4					
5		2005	2006	2007	
6	الارباح قبل الفوائد والضرائب	20	25	30	
7					
8					

وبـافتراض أن لـديك ثلاثة حـالات وكـانت نسبة الديون المستخدمة لتمويل الاصول في كل منها على النحو التالي

الحـالة الاولي=صفر

الحـالة الثانية=50٪

الحـالة الثالثة=75٪

الحالة الاولى:

	A	B	C	D
1	الحالة الاولي	2005	2006	2007
2	الربح من العمليات قبل الربح والفوائد	20	25	30
3	الفوائد15%	0	0	0
4	صافي الدخل قبل الضرائب	20	25	30
5	الضريبة 40%	8	10	12
6	صافي الدخل بعد الضريبة	12	15	18
7	معدل العائد علي حقوق الملكية	12/200	15/200	18/200
8		6%	7.50%	9%
9				

الحالة الثانية

الحالة الثانية	2005	2006	2007
الربح من العمليات قبل الربح والفوائد	20	25	30
الفوائد15%	15	15	15
صافي الدخل قبل الضرائب	5	10	15
الضريبة 40%	2	4	6
صافي الدخل بعد الضريبة	3	6	9
معدل العائد علي حقوق الملكية	3/100	6/100	9/100
	3%	6.00%	9%

ملاحظات على الحل:

قمنا في الحالة الأولى بما يلي:

1. استخراج صافي الدخل قبل الضرائب من خلال المعادلة ($= B_2 - B_3$)
2. استخراج الضريبة بنسبة 40٪ من خلال المعادلة ($= B_4 \times 40\%$)
3. استخراج صافي الدخل بعد الضريبة من خلال المعادلة ($= B_4 - B_5$)
4. استخراج معدل العائد على حقوق الملكية من خلال المعادلة ($= B_6 / 200$)
5. قمنا بتظليل الخلايا من B_2 إلى B_7 ثم سحبنا إلى اليسار من الخلية B_7 - D_7
6. ما ينطبق على الحالة الأولى ينطبق على الحالتين الثانية والثالثة.

الحالة الثالثة

الحالة الثالثة	2005	2006	2007
الربح من العمليات قبل الربح والفوائد	20	25	30
الفوائد15%	22.5	22.5	22.5
صافي الدخل قبل الضرائب	2.5	2.5	7.5
الضريبة 40%	0	1	3
صافي الدخل بعد الضريبة	2.5	1.5	4.5
معدل العائد على حقوق الملكية	2.5/50	1.5/50	4.5/50
	-5%	3.00%	9%

ومن الملاحظ في المثال السابق انه في جميع الحالات كان لدينا نفس حجم الاصول والارباح ومعدل الفائدة ومعدل الضريبة والاختلاف كان فقط في كيفية تمويل الاصول

ومن استقراء قيم معدل العائد علي حقوق الملكية في كل من الحالات الثلاث نجد ان معدل العائد على حقوق الملكية يصبح اكثر تذبذبا واقل استقرار نتيجة لادخال الديون الي هيكل راس المال وان هذا التذبذب والتباين في قيم معدل العائد على حقوق الملكية يزداد بزيادة الديون في هيكل راس المال.

ويمكن التحقق من ذلك بايجاد الانحراف المعياري لقيم معدل العائد ففي الحالة الاولي وعندما كانت نسبة الديون في هيكل راس المال مساوية للصفر بلغ الانحراف المعياري لقيم معدل العائد 2.12 اما في الحالة الثانية وعند تمويل 50٪ من الاصول عن طريق الديون ارتفع الانحراف المعياري لقيم معدل العائد علي حقوق الملكية، وبشكل كبير الي 2.45 اما في الحالة الثالثة وعند زيادة النسبة ال75٪من الاصول ارتفع الانحراف المعياري لقيم معدل العائدعلي حقوق الملكية 5.25 وهذا يدل علي ان الزيادة في المخاطرة الكلية الناجمة عن زيادة حجم الديون في هيكل راس المال اي زيادة الرفع المالي.

ومن الملاحظ ايضا من قراءة الجدول ان حساسية (مدى استجابة) صافي الربح بعد الضريبة ومعدل العائد علي حقوق الملكية للتغير في الربح من العمليات (أي الربح قبل الفوائد والضرائب)تزداد بزيادة حجم الديون في هيكل راس المال ففي الحالة الاولي وفي ظل غياب الديون عن هيكل راس المال نجد ان التغير في الربخ التشغيلي من

عام2006الى2007 كان بنسب 25٪وكذلك كانت نسبة التغير في معدل العائد علي حقوق الملكية حيث ارتفع من 6٪الي 7.5٪ وصافي الدخل ارتفع من 12الي15 ولكن عند تمويل 50٪ من الاصول عن طريق الديون ازدادت درجة استجابة معدل العائد علي حقوق الملكية للتغيرفي الربح من العمليات فتغير الربح التشغيلي من عام 2007 بنسبة 25٪ ادي الي تغير كل من معدل العائد علي حقوق الملكية وصافي الربح بعد الضرائب بنسبة 100٪.

وهذا العلاقة الثابتة في اتجاهين اي في حالتي الربح والخسارة فالرفع المالي يزيد الارباح المتاحة لحملة الاسهم العادية اذا حققت الشركة معدل عائد علي الاصول اعلي من تكلفة الاقتراض ويقلل من الارباح المتاحة لحملة الاسهم العادية اويزيد حجم الخسائر بالنسبة لهم اذا كان معدل العائد علي الاصول اقل من تكلفة راس المال.

ومما يجدر ذكره ان العلاقة بين الربح التشغيلي قبل الفوائد والضرائب (اي درجة التغير في صافي الدخل بعد الضرائب نتيجة تغير في الربح من العمليات قبل الفوائد والضرائب) تعتبر احد المقاييس لدرجة الرفع المالي (اي درجة الاعتماد علي الديون في المؤسسة).

مقاييس المخاطر التمولية:

تنشا المخاطر التمولية عن ادخال الديون الي هيكل راس المال وبشكل عام تزداد المخاطر التمولية بزيادة نسبة الديون في هيكل راس المال ولذلك تعتمد مقاييس المخاطرة التمولية عن حجم الديون وفيما يلي اهم المقاييس الشائعة للمخاطر التمويلية.

1) نسبة الديون الي الاصول (Debt to assets ratio)

ويعكس هذا المقياس نسبة الاصول الممولة عن طريق الديون وتشمل كل من ديون طويلة الاجل والالتزمات المتداولة وبشكل عام هنالك علاقة طردية بين نسبة الديون للاصول ومستوي المخاطر التمويلية.

2) الديون طويلة الاجل للاصول (LTD to assets Ratio)

ويعكس هذا المقياس نسبة الاصول الممولة بديون طويلة الاجل ويختلف هذا المقياس عن المقياس السابق للمخاطرة التمويلية باستبعاد الالتزمات المتداولة ويعتبر هذا المقياس اقل تحفظا للمخاطر التمولية من المقياس السابق.

3) نسبة الديون الي حقوق الملكية (Debt to Equity Ratio)

بقيس هذا المقياس اجمالي الديون بما فيها الالتزمات المتداولة الي حقوق الملكية وتشمل حقوق الملكية

1. راس مال الاسهم العادية
2. وراس المال الاضافي
3. والارباح المحتجزة

ويعتبر هذا المقياس بديلا للمخاطر التمويلية وتقريبا يعكس نفس المعلومات التي يتضمنها المقياس الاول (نسبة الديون ال الاصول) وبشكل عام تزداد المخاطر التمويلية بزيادة الديون الي حقوق الملكية

وتعتبر المقاييس الثلاثة السابقة مقاييس بديلة لمقاييس المخاطرة التمويلية وعند استخدام اي من هذا المقايس لا بد من مراعاة مبدأ الثبات وخاصة في التحليل المقارن فعند مقارنة مستوي المخاظر التمويلية لشركتين مثلا لابد من استخدام مقياس موحد للمخاطر التمويلية.

تطبيق (9):

يوضح اثر الرفع المالي على معدل العائد علي حقوق الملكية:

	A	B	C	D	E
1	الاصول	دينار 200			
2	الربح قبل الفوائد والضرائب	دينار 30			
3	معدل الضريبة	40%			
4	معدل الفائدة علي الاقتراض	12%			
5					
6					
7					
8					

ولدينا الحالات الثلاثة التالية(مع العلم بان المقصود بمعدل الديون هو نسبة الديون الى الاصول)

الحالة الاولى(1):معدل الديون =صفر

الحالة الثانية(2):معدل الديون =50٪

الحالة الثالثة(3):معدل الديون =75٪

رمز معدل العائد الي الاصول ب ROA

حيث ROA= ((صافي الدخل + (الفوائد - وفورات الضريبية للفوائد))

الاصول

رمز معدل العائد علي حقوق الملكية ب ROCE

حيث ROCE = (صافي الدخل –حصص ارباح الاسهم الممتازة)

حقوق الملكية

المطلوب احتساب كل مما يلي:

1. احتساب كل من ROA و ROCE ؟
2. بيان اثر الرفع المالي ROCE ؟

الحل:

اولا نقوم باعداد جدول حيث تكون في جميع المعطيات في الحالات الثلاثة كما هو في الشكل (82 -3):

	A	B	C	D	E
1		الحالة الاولي	الحالية الثانية	الحالة الثالثة	
2	حقوق الملكية	200	100	50	
3	الديون	صفر	100	150	
4	الربح من العمليات قبل الفوائد والضرائب				
5	الفوائد (12)				
6	الربح قبل الضريبة				
7	الضريبة (40%)				
8	صافي الربح بعدالضريبة				
9					
10					

شكل 82 -3

ثم يتم وضع الربح قبل الفوائد والضرائب حيث يكون 30 لكل حالة من الحالات الثلاثة كما هو مبين في الشكل (83 -3):

E	D	C	B	A	
	الحالة الثالثة	الحالية الثانية	الحالة الاولي		1
	50	100	200	حقوق الملكية	2
	150	100	صفر	الديون	3
	30	30	30	الربح من العمليات قبل الفوائد والضرائب	4
				الفوائد (12)	5
				الربح قبل الضريبة	6
				الضريبة (%40)	7
				صافي الربح بعدالضريبة	8
					9
					10
					11
					12

شكل 83 -3

ثم يتم حساب الفوائد حسب المعادلة التالية

(الفوائد× الديون) كما في الشكل (84 -3):

D	C	B	A	
الحالة الثالثة	الحالية الثانية	الحالة الاولي		1
50	100	200	حقوق الملكية	2
150	100	0	الديون	3
30	30	30	الربح من العمليات قبل الفوائد والضرائب	4
		=B3*12%	الفوائد (12)	5
			الربح قبل الضريبة	6
			الضريبة (%40)	7
			صافي الربح بعدالضريبة	8
				9
				10
				11

شكل 84 -3

ثم يتم السحب بطريقة افقية بحيث يتم تعميم المعادلة علي جميع الحالات كما هو مبين في الشكل (85 -3):

	E	D	C	B	A
1		الحالة الثالثة	الحالية الثانية	الحالة الاولي	
2		50	100	200	حقوق الملكية
3		150	100	0	الديون
4		30	30	30	الربح من العمليات قبل الفوائد والضرائب
5				0%	الفوائد (12)
6					الربح قبل الضريبة
7					الضريبة (40%)
8					صافي الربح بعدالضريبة
9					
10					
11					
12					

شكل 85 -3

ليظهر الشكل (86 -3):

	D	C	B	A
1	الحالة الثالثة	الحالية الثانية	الحالة الاولي	
2	50	100	200	حقوق الملكية
3	150	100	0	الديون
4	30	30	30	الربح من العمليات قبل الفوائد والضرائب
5	18	12	0	الفوائد (12)
6				الربح قبل الضريبة
7				الضريبة (40%)
8				صافي الربح بعدالضريبة
9				
10				
11				

شكل 86 -3

ثم يتم بعد ذلك الحصول علي الربح قبل الضريبة من خلال المعادلة التالية

صافي الربح قبل الضريبة = الربح من العمليات قبل الفوائد والضرائب - الفوائد

حسب الشكل (87 -3):

	F	E	D	C	B	A
1			الحالة الثالثة	الحالية الثانية	الحالة الاولي	
2			50	100	200	حقوق الملكية
3			150	100	0	الديون
4			30	30	30	الربح من العمليات قبل الفوائد والضرائب
5			18	12	0	الفوائد (12)
6					=B4-B5	الربح قبل الضريبة
7						الضريبة (40%)
8						صافي الربح بعدالضريبة
9						
10						
11						

شكل 87 -3

ثم يتم السحب بطريقة افقية حيث يتم تعميم المعادلة علي كل الحالات كما في الشكل (88 -3):

	A	B	C	D	E
1		الحالة الاولي	الحالية الثانية	الحالة الثالثة	
2	حقوق الملكية	200	100	50	
3	الديون	0	100	150	
4	الربح من العمليات قبل الفوائد والضرائب	30	30	30	
5	الفوائد (12)	0	12	18	
6	الربح قبل الضريبة	30			
7	الضريبة (40%)				
8	صافي الربح بعدالضريبة				
9					
10					

شكل 88 -3

وبعد عملية السحب يتم ظهور الربح قبل الضريبة لكل حالة كما في الشكل (89 -3):

	A	B	C	D
1		الحالة الاولي	الحالية الثانية	الحالة الثالثة
2	حقوق الملكية	200	100	50
3	الديون	0	100	150
4	الربح من العمليات قبل الفوائد والضرائب	30	30	30
5	الفوائد (12)	0	12	18
6	الربح قبل الضريبة	30	18	12
7	الضريبة (40%)			
8	صافي الربح بعدالضريبة			
9				
10				

شكل 89 -3

وبعد ذلك يتم حساب الضريبة البالغة 40٪ من خلال المعادلة التالية

الضريبة × الربح قبل الضريبة

كما هو مبين في الشكل (90 -3):

	A	B	C	D	E
1		الحالة الاولي	الحالية الثانية	الحالة الثالثة	
2	حقوق الملكية	200	100	50	
3	الديون	0	100	150	
4	الربح من العمليات قبل الفوائد والضرائب	30	30	30	
5	الفوائد (12)	0	12	18	
6	الربح قبل الضريبة	30	18	12	
7	الضريبة (40%)	=B6*40%			
8	صافي الربح بعدالضريبة				
9					
10					
11					

شكل 90 -3

ثم يتم السحب افقيا ليتم تعميم المعادلة ويتم ظهور نسبة الضريبة كما هو في الشكل (91 -3):

	A	B	C	D
1		الحالة الاولي	الحالية الثانية	الحالة الثالثة
2	حقوق الملكية	200	100	50
3	الديون	0	100	150
4	الربح من العمليات قبل الفوائد والضرائب	30	30	30
5	الفوائد (12)	0	12	18
6	الربح قبل الضريبة	30	18	12
7	الضريبة (40%)	12	7.2	4.8
8	صافي الربح بعدالضريبة			
9				
10				

شكل 91 -3

ثم يتم حساب صافي الربح بعد الضريبة كما في المعادلة التالية

حيث يكون صافي الربح بعد الضريبة = الربح قبل الضريبة - الضريبة

ويتم التوضيح في الشكل (92 -3):

	A	B	C	D
1		الحالة الاولي	الحالية الثانية	الحالة الثالثة
2	حقوق الملكية	200	100	50
3	الديون	0	100	150
4	الربح من العمليات قبل الفوائد والضرائب	30	30	30
5	الفوائد (12)	0	12	18
6	الربح قبل الضريبة	30	18	12
7	الضريبة (40%)	12	7.2	4.8
8	صافي الربح بعدالضريبة	=B6-B7		
9				
10				
11				
12				

شكل 92 -3

ثم تعميم المعادلة والسحب الافقي ليتم ظهور صافي الربح للحالات الاتية كما في الشكل (93 -3):

Left-to-Right

	A	B	C	D
1		الحالة الاولي	الحالية الثانية	الحالة الثالثة
2	حقوق الملكية	200	100	50
3	الديون	0	100	150
4	الربح من العمليات قبل الفوائد والضرائب	30	30	30
5	الفوائد (12)	0	12	18
6	الربح قبل الضريبة	30	18	12
7	الضريبة (40%)	12	7.2	4.8
8	صافي الربح بعدالضريبة	18	10.8	7.2
9				

شكل 93 -3

بعد الانتهاء من حل الجدول السابق سوف يتم الاستفادة من المعلومات الموجودة داخلة للتمكن من القيام باحتساب كل من ROA و ROCE

ويتم تنسيق الجدول الاتي ليتم الحل من خلاله:

	A	B	C	D	E	F
1		الحالة (1)	الحالة (2)	الحالة (3)		
2	ROA					
3						
4						
5	ROCE					
6						
7						
8						

حيث يتم تطبيق كل منهما علي المعادلة الخاصة به بالاعتماد علي الجدول السابق

	A	B	C	D	E	F	G	H
1		الحالة الاولي	الحالية الثانية	الحالة الثالثة				الحالة (1)
2	حقوق الملكية	200	100	50			ROA	=B8+B5*(1-0.4)/B2
3	الديون	0	100	150				
4	الربح من العمليات قبل الفوائد والضرائب	30	30	30				
5	الفوائد (12)	0	12	18			ROCE	
6	الربح قبل الضريبة	30	18	12				
7	الضريبة (40%)	12	7.2	4.8				
8	صافي الربح بعدالضريبة	18	10.8	7.2				
9								

وبعد ذلك عملية السحب وظهور النتائج

	الحالة (1)	الحالة (2)	الحالة (3)
ROA	18.00		
ROCE			

	الحالة (1)	الحالة (2)	الحالة (3)	
ROA	18.00	10.87	7.42	
ROCE				

ويتم حساب ROCE علي الشكل التالي

	A	B	C	D	E	F	G	H
1		الحالة الاولي	الحالية الثانية	الحالة الثالثة				الحالة (1)
2	حقوق الملكية	200	100	50			ROA	18.00
3	الديون	0	100	150				
4	الربح من العمليات قبل الفوائد والضرائب	30	30	30				
5	الفوائد (12)	0	12	18			ROCE	=B8/B2
6	الربح قبل الضريبة	30	18	12				
7	الضريبة (40%)	12	7.2	4.8				

ثم عملية السحب الافقي لتعميم المعادلة كما الشكل الاتي

G	H	I	J
	الحالة (1)	الحالة (2)	الحالة (3)
ROA	18.00	10.8	7.2
ROCE	0.09		

G	H	I	J	K
	الحالة (1)	الحالة (2)	الحالة (3)	
ROA	18.00	10.8	7.2	
ROCE	0.09	0.108	0.144	

يمكننا مما سبق ملاحظة اثر الرفع المالي على ROCE حيث انه وعندما يكون معدل العائد على الاصول اعلى من تكلفة راس المال نجد انه كلما زادت نسبة الديون الى حقوق الملكية كلما زاد معدل العائد علي حقوق الملكية ROCE.

والشكل التالي يظهر الحل بشكله النهائي:

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M
1		الحالة الاولي	الحالة الثانية	الحالة الثالثة				الحالة (1)	الحالة (2)	الحالة (3)			
2	حقوق الملكية	200	100	50			ROA	18	10.8	7.2			
3	الديون	0	100	150									
4	الربح من العمليات قبل الفوائد والضرائب	30	30	30									
5	الفوائد (12)	0	12	18			ROCE	9%	10.80%	14.40%			
6	الربح قبل الضريبة	30	18	12									
7	الضريبة (40%)	12	7.2	4.8									
8	صافي الربح بعدالضريبة	18	10.8	7.2									
9													
10													
11													
12													
13													
14													
15													

اسئلة الفصل

السؤال الأول:

فيما يلي القوائم المالية القارنة للشركة المتحدة والمطلوب ما يلي:

-اجراء التحليل العامودي والافقي للقوائم المالية المقارنة.

الشركة المتحدة قائمة الدخل عن الفترة المنتهية 12/31		
2009	2008	
110000	100000	المبيعات (الصافي)
-57000	-50000	تكلفة المبيعات
53000	50000	مجمل الربح
		المصروفات التشغيلية
15000	15000	مصروفات الايجار
9400	9000	اهتلاكات
8500	6000	مصاريف ادارية وعمومية اخرى
6500	5000	عمولات البيع
2500	2000	مصاريف الدعاية
2100	2000	مصاريف بيعية اخرى
44000	39000	مجموع المصاريف التشغيلية
9000	11000	صافي الدخل قبل الضريبة
-3600	-4400	ضريبة الدخل 40 %
دينار 5400	دينار 6600	صافي الدخل

الشركة المتحدة قائمة المركز المالي كما هي في		
الاصول المتداولة	31/12/2008	31/12/2009
النقدية	7000	5000
ذمم مدينة	10000	18000
المخزون	15000	17000
اصول اخرى		1000
مجموع الاصول المتداولة	32000	41000
الاصول الثابتة	30000	34000
مجموع الاصول	62000	75000
الالتزامات وحقوق الملكية		
الدائنون	9000	12500
التزامات متداول اخرى	1000	2500
قروض	2000	10000
راس المال	50000	50000
مجموع الالتزامات وحقوق الملكية	62000	75000

السؤال الثاني:

من السؤال الأول قم بما يلي:

1. استخراج نسبة الذمم المدينة إلى الأصول.
2. استخراج نسبة التداول.
3. صافي رأس المال العامل.
4. معدل دوران الذمم المدينة.

الفصل الرابع

التكاليف باستخدام إكسل

محتويات الفصل

1- طريقة النقطة العليا والنقطة الدنيا

2- نظريات التكاليف الثلاث

- نظرية التكاليف الكلية

- نظرية التكاليف المتغيرة

- نظرية التكاليف المستغلة

3- طرق توزيع التكاليف الصناعية الغير مباشرة

4- توزيع التكاليف المباشرة

5- محاسبة تكاليف الأنشطة (ABC)

6- تحليل التكلفة -الربح - حجم النشاط- التعادل وتسعير الخدمات والمنتجات

7- استخدام طريقة تحليل الانحدار في فصل التكاليف الثابتة عن المتغيرة

أهداف الفصل:

يهدف هذا الفصل إلى إكساب القارئ المهارات التالية:

- كيفية حل مسائل متعلقة بالتكاليف عن طريق برمجية اكسل

الفصل الرابع

التكاليف باستخدام اكسل

مقدمة

تصنف التكاليف حسب سلوكها الى متغيرة وثابتة وشبه متغيرة ومتدرجة ورغم سهولة تقدير التكاليف الثابتة والمتغيرة والمتدرجة الا ان عملية التقدير ليست بنفس درجة السهولة والدقة اذا كان الامر يتعلق بالتكلفة شبة المتغيرة.

طريقة تقدير التكاليف شبة المتغيرة:

تتعدة طرق تقدير التكاليف شبة المتغيرة فهناك طرق تتسم بالسهولة والبساطة مع انها قد لا تكون دقيقة وهنالك طرق اخرى اكثر تعقيدا الا انها اكثر دقة فيمايلي عرضا لأهم طرق تقدير التكاليف شبة المتغيرة ،وهي طريقة النقطة العليا والنقطة الدنيا.

طريقة النقطة العليا والنقطة الدنيا high –low method (أبو نصار، 2008)

تعتمد هذة الطريقة على الرجوع الى سجلات الشركة والحصول منها على التكاليف شبة المتغيرة الفعلية خلال الفترات الماضية لسنة مثلا وبشكل شهري وتحديد مستوى النشاط الخاص لهذة الفترة (مسبب التكلفة) (cost driver) ويتم اختيار مستوى النشاط في العادة بناء على اساس ساعات العمل المباشرة او ساعات دوران الالات او عدد الوحدات المنتجة حيث يراعى في اختيار اساس النشاط بان يكون الاكثر ارتباطا مع المصروف المعني وهذا ما يطلق علية بمسبب التكلفة.

وبعد ذلك يتم تحديد اعلى مستوى نشاط وادنى مستوى نشاط ضمن المشاهدات المختارة ومبالغ التكاليف المرتبطة بكل منهما وثم يجري تحديد التكاليف المتغيرة لوحدة النشاط حسب المعادلة التالية :

$$\frac{\text{(التكاليف عند اعلى مستوى نشاط – التكاليف عند ادنى مستوى نشاط)}}{\text{(اعلى مستوى نشاط – ادنى مستوى نشاط)}}$$

اما التكاليف الثابتة فيتم تحديدها عن طريقة اختيار اما(اعلى او ادنى مستوى نشاط) من ثم التعويض في المعادلة التالية:

س = ص+ (أ × ب)

حيث أن:

س: التكاليف شبة المتغيرة الكلية

ص: التكاليف الثابتة (المراد استخراجها)

أ : مستوى النشاط

ب: معدل التكلفة المتغيرة لوحدة النشاط وكما تم استخراجها في المعادلة الخاصة بالتكلفة المتغيرة اعلاه.

فيما يلي سوف نقوم بتطبيق هذا المثال على برنامج Excel

تطبيق (1):

تعتبر مصاريف الصيانة لدى شركة النجم الذهبي تكاليف شبه متغيرة وقد تم من خلال سجلات الشركة للعام 2000 استخراج المعلومات التالية والمتعلقة بمصروف الصيانة الشهري المنفق فعلا على الالات وعدد ساعات دوران الالات لكل شهر علما بأن عدد ساعات دوران الالات تعتبر الاكثر ارتباطا مع مصاريف الصيانة.

	A	B	C	D
1	الشهر	تكاليف الصيانة	عدد ساعات دوران الالات	
2	كانون الثاني	18250	194200	
3	شباط	20475	203000	
4	اذار	21955	244600	
5	نيسان	15125	145000	
6	ايار	17145	164200	
7	حزيران	18665	187400	
8	تموز	20360	215200	
9	اب	24785	275400	
10	ايلول	25625	285000	
11	تشرين الاول	16835	171400	
12	تشرين الثاني	18475	185600	
13	كانون الاول	17160	174800	

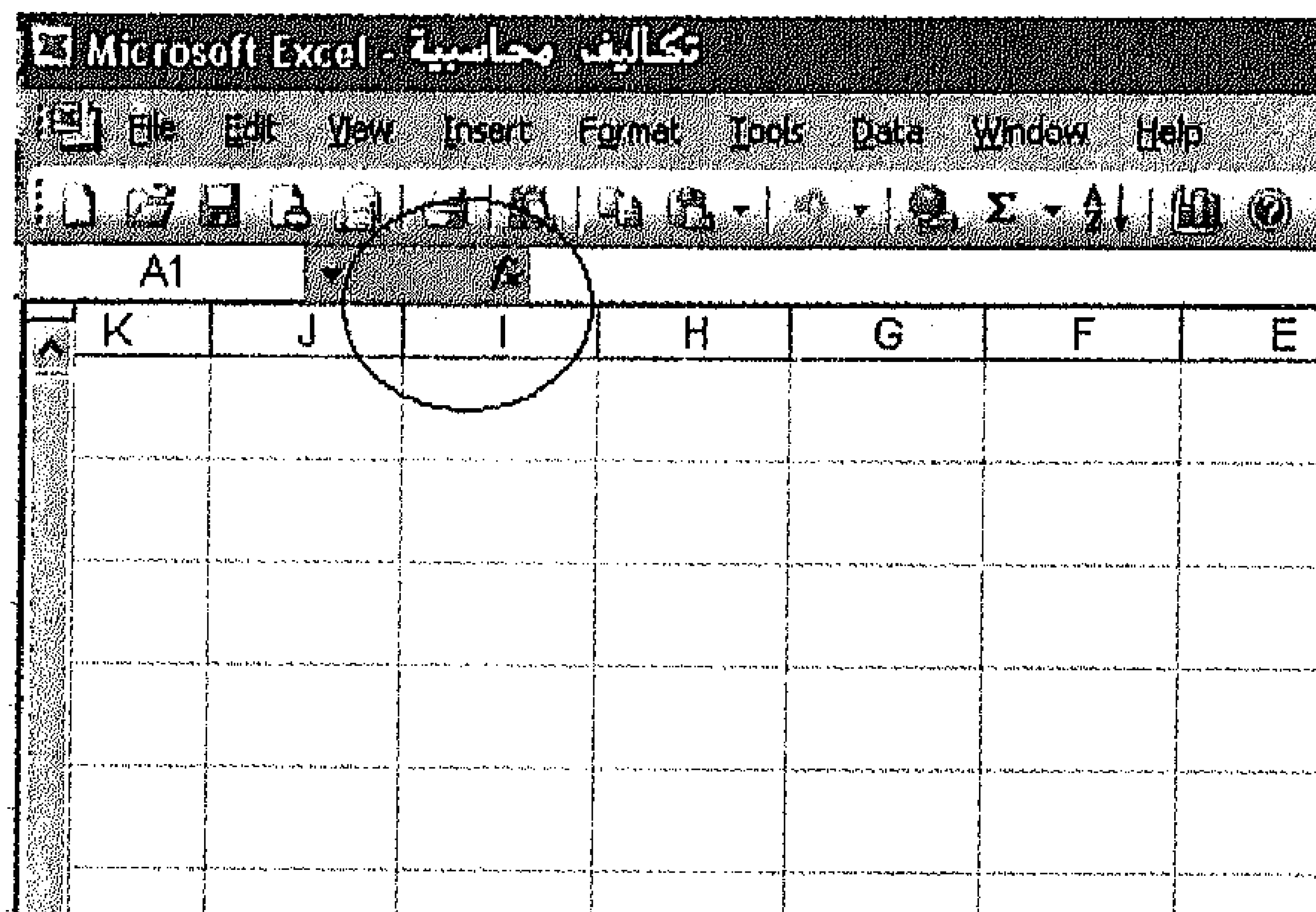
(جدول التكاليف وعدد ساعات دوران الالات)

المطلوب:

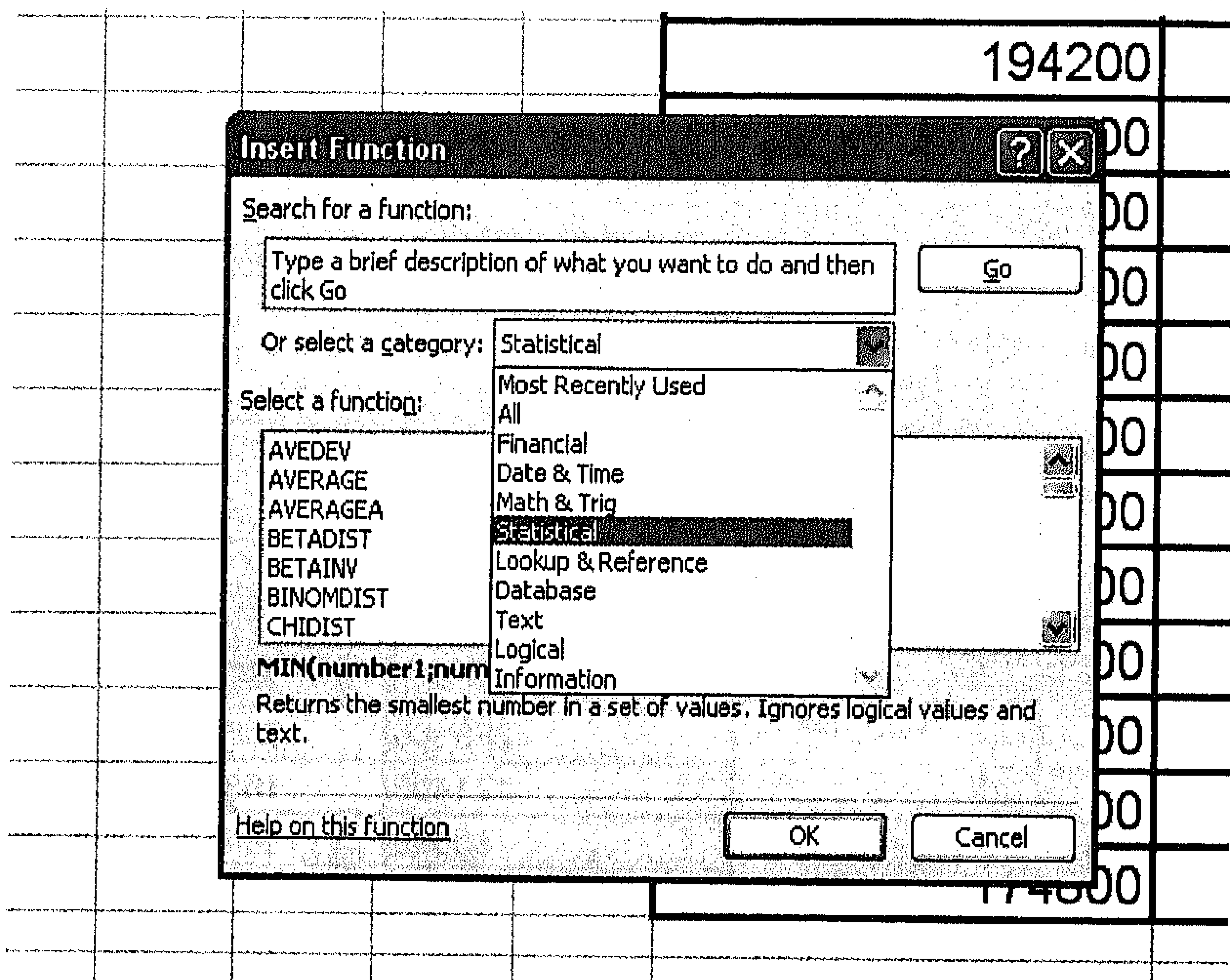
تحديد الجزء المتغير والثابت من التكاليف المختلطة اعلاه باستخدام طريقة النقطة العليا والدنيا.

أولاً: يجب علينا تحديد اعلى نقطة وادنا نقطة

في برنامج اكسل نختار (FX)

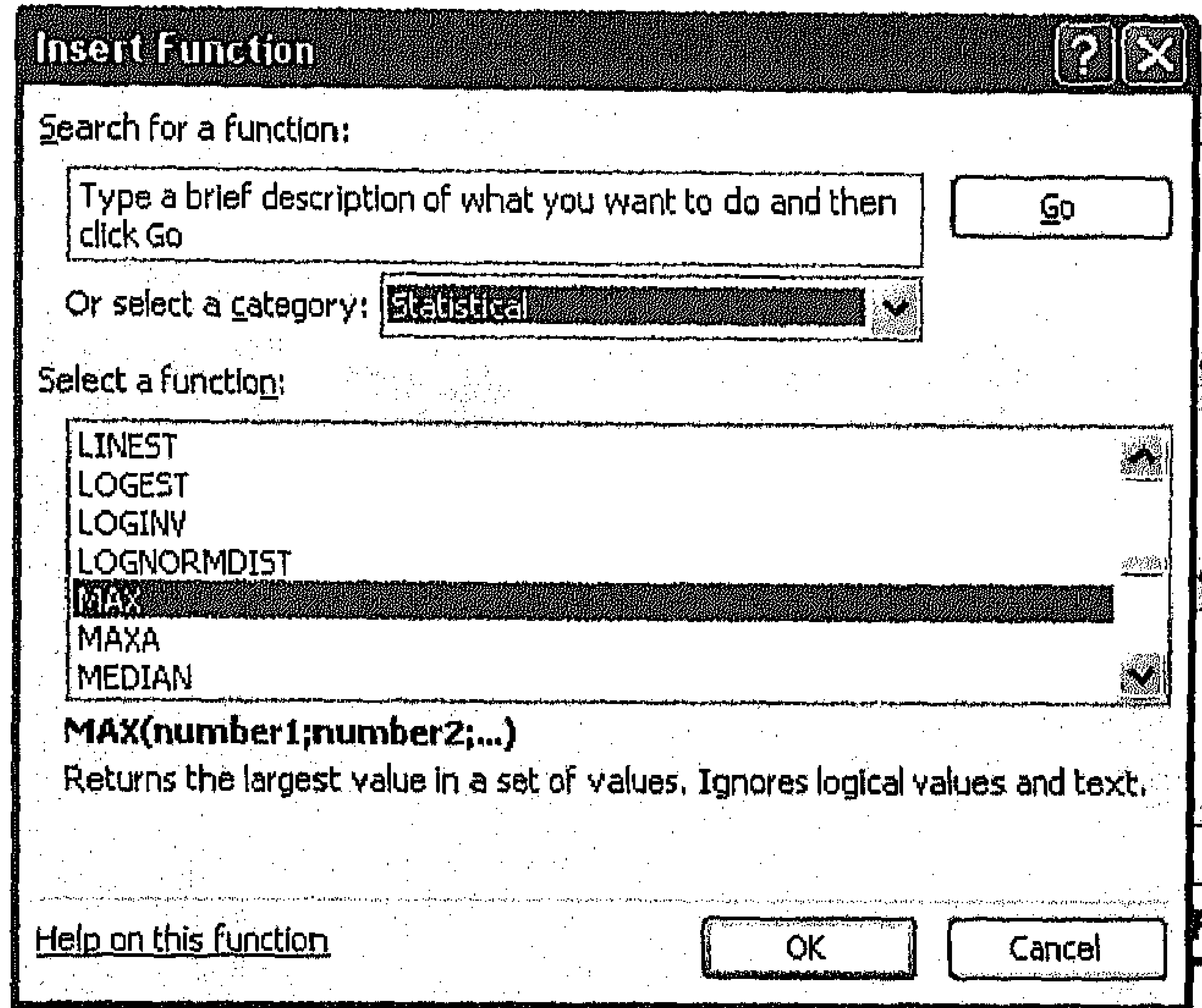


يظهر لدينا صندوق حوار

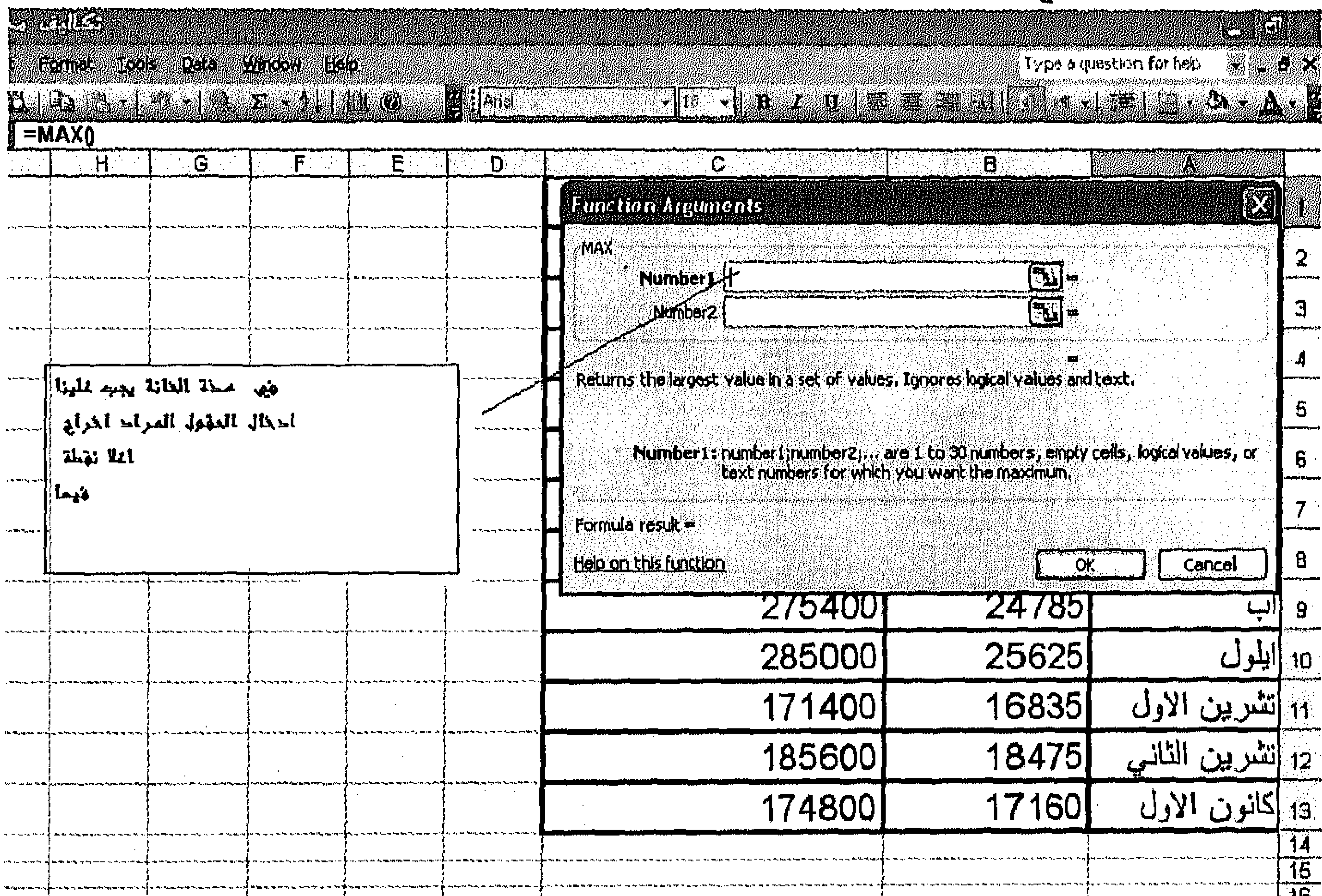


نقوم باختيار (Statistical)

ومن ثم نقوم باختيار (max)



وبعد ذلك يظهر لدينا صندوق حوار عن طريقه يتم استخراج اعلى نقطة في الجدول وهو كتالي:



في خانة (number 1) يجب علينا ادخال الحقول المراد اختيار اعلى نقطة منها من خلال تحديدها وكما يظهر في الشكل التالي:

Function Arguments
C2:C13
(C2:C13)

الشهر	تكاليف الصيانة	عدد ساعات دوران الالات
كانون الثاني	18250	194200
شباط	20475	203000
اذار	21955	244600
نيسان	15125	145000
ايار	17145	164200
حزيران	18665	187400
تموز	20360	215200
اب	24785	275400
ايلول	25625	285000
تشرين الاول	16835	171400
تشرين الثاني	18475	185600
كانون الاول	17160	174800

وتكون عملية التحديد من الحقل(A2الى C13) كما هو موضح في الشكل السابق.

وبعد ذلك نقوم بالضغط على كلمة موافق او OK

Function Arguments

MAX

Number1 C2:C13 = {194200;203000;24

Number2 =

= 285000

Returns the largest value in a set of values. Ignores logical values and text.

Number1: number1;number2;... are 1 to 30 numbers, empty cells, logical values, or text numbers for which you want the maximum.

Formula result = 285000

Help on this function

OK Cancel

وبعد ذلك يقوم البرنامج بتحديد اعلى مستوى نشاط كما هو موضح في الشكل التالي:

الشهر	تكاليف الصيانة	عدد ساعات دوران الالات
كانون الثاني	18250	194200
شباط	20475	203000
اذار	21955	244600
نيسان	15125	145000
ايار	17145	164200
حزيران	18665	187400
تموز	20360	215200
اب	24785	275400
ايلول	25625	285000
تشرين الاول	16835	171400
تشرين الثاني	18475	185600
كانون الاول	17160	174800

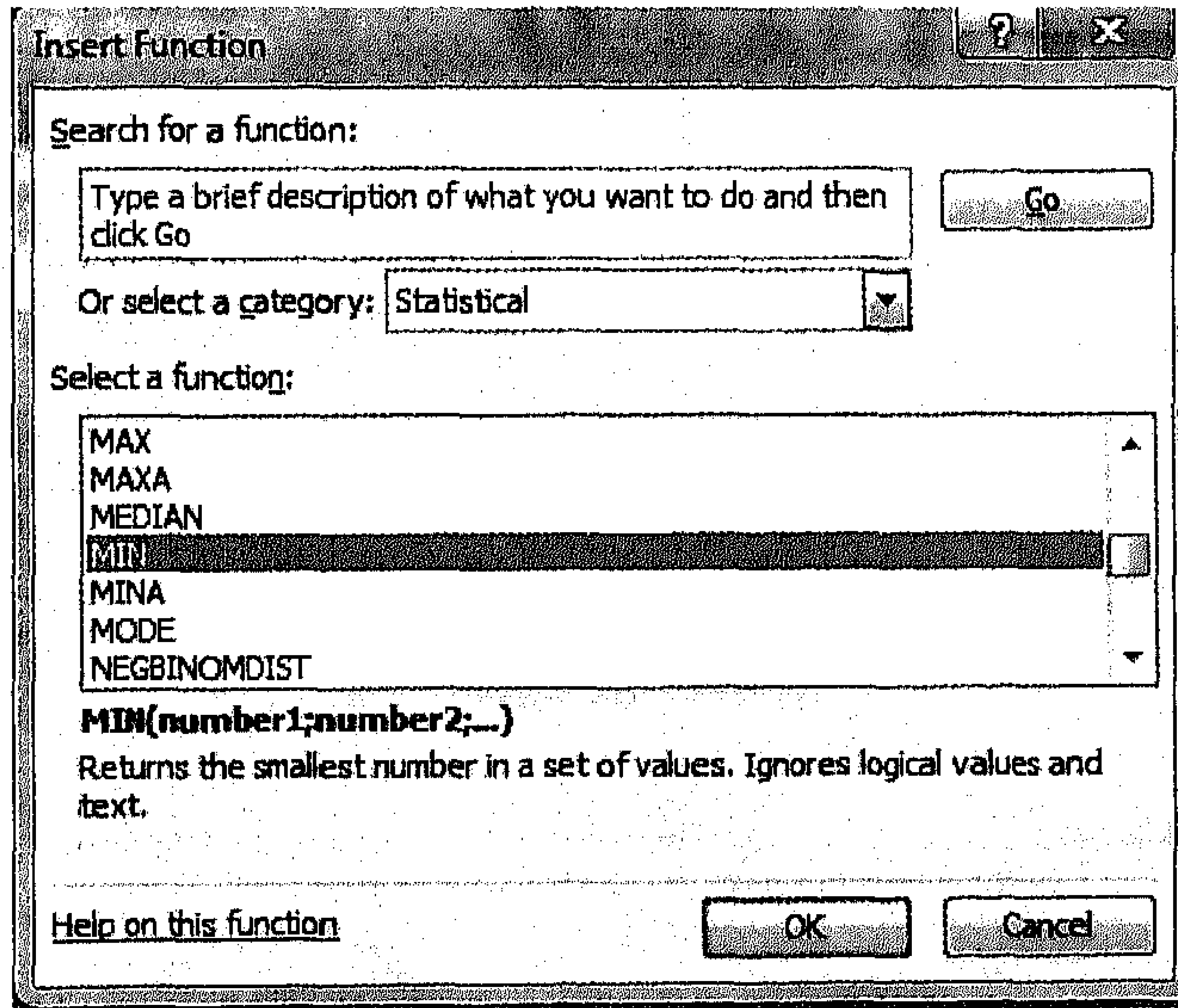
=MAX(C2:C13)

المعادلة

اعلى مستوى نشاط 285000

التكلفة عند اعلى مستوى

وبنفس الطريقة التي سبق شرحها نخرج ادنى نقطة ولكن نستبدل كلمة MAX) بكلمة MIN) أي ادنا نقطة



وبعد ذلك نقوم بتحديد الحقول نفسها التي قمنا بتحديدها في البداية لإخراج اعلى مستوى نشاط لكي يقوم البرنامج باخراج ادنى مستوى نشاط كما هو موضح في الشكل التالي:

=MIN(C2:C13)

المعادلة

التكلفة عند ادنا مستوى

ادنا مستوى نشاط 145000

285000 اعلى مستوى نشاط

الشهر	تكاليف الصيانة	عدد ساعات دوران الالات
كانون الثاني	18250	194200
شباط	20475	203000
اذار	21955	244600
نيسان	15125	145000
ايار	17145	164200
حزيران	18665	187400
تموز	20360	215200
اب	24785	275400
ايلول	25625	285000
تشرين الاول	16835	171400
تشرين الثاني	18475	185600
كانون الاول	17160	174800

وبعد تحديد اعلى مستوى نشاط وادنى مستوى نشاط :

نقوم بتطبيق المعادلة للوصول الى التكلفة المتغيرة لكل ساعة دوران للالات حيث نفعل الخلية B16 ونكتب فيها المعادلة :

القانون :

$$\frac{\text{التكلفة عند اعلى مستوى نشاط (ايلول) – التكلفة عند ادنا مستوى نشاط (نيسان)}}{\text{اعلى ساعات دوران الالات(ايلول) – ادنى ساعات دوران الالات (نيسان)}}$$

Live | Open | Save

=(B5-B10)/(C5-C10)

J I H G

لكي نتفادى الاخطاء في عملية القسمة في برنامج EXCEL يجب علينا وضع عملية الطرح بين اقواس وعملية القسمة خارج الاقواس كما هو موضح في الشكل السابق.

أما الارقام التي جرى عليها عملية الطرح والتقسيم فهي كالتالي:

$$\frac{(15125-25625)}{(145000-285000)}$$

140000/10500 = 0.075

0.075 دينار التكلفة المتغير لكل ساعة دوران للالات

=(B5-B10)/(C5-C10)

	A	B	C	D	E
1	الشهر	تكاليف الصيانة	عدد ساعات دوران الالات		
2	كانون الثاني	18250	194200		
3	شباط	20475	203000		
4	اذار	21955	244600		
5	نيسان	15125	145000	145000	ادنا مستوى نشاط
6	ايار	17145	164200		
7	حزيران	18665	187400		
8	تموز	20360	215200		
9	اب	24785	275400		
10	ايلول	25625	285000	285000	اعلى مستوى نشاط
11	تشرين الاول	16835	171400		
12	تشرين الثاني	18475	185600		
13	كانون الاول	17160	174800		
14					
15					
16	التكلفة المتغير للساعة الواحدة	0.075			

اما تكلفة الصيانة الشهرية الثابتة فيتم استخراجها باختيار اما ادنى مستوى نشاط او اعلى مستوى نشاط ومن ثم التعويض بمعادلة الخط المستقيم :

س = ص + (أ × ب).

واذا تم اختيار اعلى مستوى نشاط والبالغ 285000ساعات بتكلفة كلية تبلغ 25625دينار وبالتعويض في المعادلة فان التكلفة الثابتة الشهرية تكون

25625=ص +0.075*285000

ص= 25625-21375

ص= 4250دينار قيمة التكاليف الثابتة الشهرية

ولاستخراج التكلفة الشهرية الثابتة من خلال Excel نقوم بما يلي:

نفعل الخلية B17 ونكتب فيها المعادلة التالية:

fx =(B16*C10)-(B11)

I	H	G	F

ليظهر معنا الجدول النهائي التالي:

fx =(B16*C10)-(B11)

	A	B	C	D	E
1	الشهر	تكاليف الصيانة	عدد ساعات دوران الالات		
2	كانون الثاني	18250	194200		
3	شباط	20475	203000		
4	اذار	21955	244600		
5	نيسان	15125	145000	145000	ادنا مستوى نشاط
6	ايار	17145	164200		
7	حزيران	18665	187400		
8	تموز	20360	215200		
9	اب	24785	275400		
10	ايلول	25625	285000	285000	اعلى مستوى نشاط
11	تشرين الاول	16835	171400		
12	تشرين الثاني	18475	185600		
13	كانون الاول	17160	174800		
14					
15					
16	التكلفة المتغير للساعة الواحدة	0.075			
17	التكلفة الشهرية الثابتة	4540			

وبناء على ما سبق يمكن للمنشأة تقدير تكاليف الصيانة المتوقعة في المستقبل بناء على ساعات دوران الالات الشهرية.

ملاحظات:

على الرغم من سهولة تطبيق هذة الطريقة الا انها تعاني من عدة عيوب اهمها :

1. عدم دقتها احيانا نظرا لاحتمال تأثيرها بالمشاهدة المتطرفة
2. اقتصارها في عملية الاحتساب على مشاهدتين فقط هما اعلى وادنى مستوى نشاط واهمالها لباقي المشاهدات الاخرى
3. اعتمادها على مشاهدات تاريخية قد لا تعكس ما يمكن ان تكون عليه التكاليف في المستقبل وخصوصا فترات التضخم العالمية.

نظريات التكاليف الثلاثة: (المطارنة، 2003)

1) نظريه التكاليف الكليه
2) نظريه التكاليف المتغيره
3) نظريه التكاليف المستغله

أولاً: نظريه التكاليف الكليه:

وهي اولى نظريات التكاليف والتي نشأت كي تساير مبادئ المحاسبه الماليه على اساس التحميل المباشر لعناصر تكاليف الانتاج على الوحدات المنتجه سواء كانت مباشره، اوغير مباشره ثابته او متغيره.

يتم اعداد قائمه التكاليف الكليه أو الاجماليه وفقا للخطوات التاليه:

1. اعداد التكلفه المباشره : والتي هي عباره عن المواد المباشره أول المده + المواد المشتراه خلال المده مضافه لها مصاريف النقل والتأمين والجمارك وغيرها من مصاريف الشراء ومطروحا منها تكلفه المواد المباشره آخر المده مضافه لها الاجور المباشره.
2. تكلفه التصنيع : ويتم احتسابها عن طريق التكلفه المباشره + تكلفه الانتاج تحت التشغيل أول المده – تكلفه الانتاج تحت التشغيل آخر المده + التكاليف الصناعيه غير المباشره.
3. تكلفه المنتجات تامه الصنع : وهي تكلفه التصنيع + انتاج تام الصنع أول المده –انتاج تام الصنع آخر المده.
4. تكلفه البضاعه المباعه = تكلفه المنتجات تامه الصنع + تكاليف البيع والتسويق.
5. التكلفه الاجماليه = تكلفه البضاعه المباعه + التكاليف الاداريه والتمويليه.

ثانياً: نظريه التكاليف المتغيره:

تقوم هذه النظريه على اساس الاخذ بكافه عناصر التكاليف المباشره مضافا اليها التكاليف غير المباشره المتغيره فقط لتحديد تكلفة المنتج ، اما التكاليف الغير صناعيه الغير مباشره الثابته تعتبر تكاليف فتره تحمل على قائمه الدخل مع ملاحظه

ان بضاعه اول المده وآخر المده تحت الصنع او تامة الصنع تكون على اساس التكاليف المتغيره فقط

وتقوم هذه النظريه على الخطوات التاليه

1. ان التكاليف المتغيره هي تكاليف انتاج ويجب تحميلها على تكلفه الوحدات المنتجه.
2. ان التكاليف الثابته هي تكاليف فتره يجب ان تحمل الى حساب الارباح والخسائر.
3. ان يتم تقييم مخزون أول وآخر المده للانتاج التام والانتاج نتاج تحت التشغيل بتكلفته المتغيره.
4. ان الفرق بين ايرادت بيع المنتجات والتكلفه المتغيره للمنتجات تحصل على الربح الحدي.

❖ يتم تحميل المنتج بالتكاليف المتغيره في ظل هذه النظريه وفقا للعلاقات التالية:

1. التكلفه الاوليه (المباشره) = مواد مباشره +أجور مباشره +المصاريف المباشره.
2. تكلفه الانتاج = التكلفه الاوليه (المباشره) + التكاليف الصناعيه غير المباشره المتغيره.
3. تكلفه المبيعات = تكلفه الانتاج + التكاليف التسويقيه المباشره +التكاليف التسويقيه غير المباشره المتغيره.
4. مجمل الربح (الربح الحدي) = المبيعات – تكلفه المبيعات المتغيره
5. صافي الربح = مجمل الربح (الربح الحدي) – (التكاليف الصناعيه غير المباشره الثابته + التكاليف التسويقيه الثابته + التكاليف الاداريه والعموميه).

ثالثاً: نظرية التكاليف المستغلة:

وطبقا لهذه النظريه فقد تم التوفيق بين نظريه التكاليف الكليه ونظريه التكاليف المتغيره حيث اخذت هذه النظريه بنظريه التكاليف المتغيره مضافا اليها جزء التكاليف الثابته التي تعادل استغلال الطاقة الانتاجية.

❖ تمتاز نظريه التكاليف المستغله بالنقاط التالية:

1. تقوم هذه النظريه على اساس تحميل الانتاج بجزء من التكاليف الثابته تتناسب مع الطاقه المستغله.
2. أن تحميل الايرادات بتكاليف الطاقه غير المستغله يعتبر اجراء طبيعيا لانه لاينبغي بأي حال من الاحوال اعتبارها تكلفه تحمل على الانتاج، وانما هي خساره يجب اتخاذ الاجراءات اللازمه لعدم تكرارها.
3. يؤدي تطبيق هذا المنهج الى استقرار متوسط تكلفه الوحدات في ظل تقلبات مستويات الانتاج، وبالتالي يمكن تفادي عيوب القياس الشامل والاستفاده في نفس الوقت من مزايا منهج التكاليف المتغيره.
4. يعتبر الربح الناتج عن تطبيق هذا الاسلوب من نتائج النشاط الانتاجي والبيعي معاً، ومن ثم يعتبر مؤشرا دقيقا لتقييم أداء المشروع خلال الفتره الزمنيه المتبقيه.

❖ يتم تحميل المنتج بالتكاليف وفقا لنظريه التكاليف المستغله من خلال المعادلات التالية:

1. التكلفه الاوليه (المباشره) = موادمباشره + اجور مباشره + مصاريف صناعيه مباشره
2. تكلفه الانتاج = التكلفه الاوليه + التكاليف الصناعيه غير المباشره المتغيره + الجزء المستغل من التكاليف الصناعيه غير المباشره الثابته
3. تكلفه المبيعات = تكلفه النتاج + تكاليف التسويق المتغيره + تكاليف التسويق الثابته المستغله.
4. مجمل الربح = ايرادات المبيعات – تكلفه المبيعات.
5. صافي الربح = مجمل الربح – (الجزء غير المستغل من تكلفه الانتاج + الجزء غير المستغل من تكاليف التسويق + التكاليف الاداريه والتمويليه).

❖ قاعده شامله لنظريات الثلاث:

مواد مباشره

+ أجور مباشره

+ تكاليف صناعيه أخرى مباشره

= تكلفه أوليه مباشره

+ ت ص غ م

ثابته

متغيره

تكاليف الانتاج

+ تكاليف الانتاج تحت الصنع أول المده

- تكاليف الانتاج تحت الصنع أخر المده

+ تكاليف الانتاج تام الصنع أول المده

- تكاليف الانتاج تام الصنع أخر المده

= تكلفه الانتاج المباع

تطبيق (2):

أدناه البيانات المستخرجه من احدى الشركات الصناعيه والتي طاقتها الانتاجيه والبيعيه (3000) وحده أنتجت في عام 2008 (2400) وحده، والبيانات التالية مستخرجه من السجلات المحاسبيه في عام 2009

1. بيانات تخص الانتاج والمبيعات :

عدد الوحدات تامه الصنع أول المده (300) وحده

عدد الوحدات المنتجه في العام الحالي 2700 وحده

عدد الوحدات المباعه 2550 وحده بسعر 180دينار للوحده

2. بيانات التكاليف:

تكلفه الانتاج للوحدات المدوره للعام 2008 هي:

1) حسب نظريه التكاليف الكليه (11550) دينار

2) حسب نظريه التكاليف المتغيره (10200) دينار

3) حسب نظريه التكاليف المستغله (11280) دينار

3. تكاليف سنه 2009

مواد مباشره (47520) دينار

أجور مباشره (22680) دينار

4. تكاليف صناعيه غير مباشره :

المتغيره (21600) دينار

الثابته (10800)

5. تكاليف البيع والتوزيع :

المتغيره (10200) دينار

غير المباشره الثابته (6000) دينار

مصاريف اداريه وتمويليه (2700) دينار

❖ **المطلوب:** اعداد قائمه التكاليف وقائمه الدخل وفقا للنظريات الثلاث.

الحل: قائمة التكاليف للنظريات الثلاث

	A	B	C	D
2	البيان	كليه	متغيره	مستغله
3	مواد مباشره	47520	47520	47520
4	أجور مباشره	22680	22680	22680
5	تكلفه أوليه مباشره	70200	70200	70200
6	ت ص غ م			
7	المتغيره	21600	21600	21600
8	الثابته	10800		9720
9	تكلفه الانتاج	102600	91800	101520
10	الناتج التام أول المده	11500	10200	11280
11	الناتج التام أخر المده	17100	15300	16920
12	تكلفه الانتاج المباع	97000	86700	95880
13	تكاليف البيع والتوزيع			
14	مباشره	10200	10200	10200
15	غير مباشره	6000	]	5100
16	كلفه البضاعه المباعه	113200	96900	111180
17				
18				
19				
20				
21				
22				
23				

G / F	H
معطيات السؤال	
طاقتها الانتاجيه والبيعيه	3000
المنتجه في عام ٢٠٠٨	2400
عدد الوحدات تامه الصنع أول المده	300
عدد الوحدات المنتجه في العام الحالي	2700
عدد الوحدات المباعه	2650
سعر الوحدات المباعه	180
تكلفه الانتاج للوحدات المدوره للعام ٢٠٠٨	
حسب نظريه التكاليف الكليه	11500
حسب نظريه التكاليف المتغيره	10200
حسب نظريه التكاليف المستغله	11280
تكاليف ٢٠٠٩	
مواد مباشره	47620
أجور مباشره	22680
تكاليف صناعيه غير مباشره	
متغيره	21600
ثابته	10800
تكاليف البيع والتوزيع	
المتغيره	10200
غير المباشره الثابته	6000
مصاريف داريه وتمويليه	7200

❖ **ملاحظات على الحل:**

ملاحظة عامة : تم حل هذا السؤال من خلال البيانات المترابطة، بمعنى اخر اننا قمنا بادخال المعطيات الى ورقة عمل في الاكسل، كما هو موضح في الشكل السابق (المعطيات الموجودة على يسار الشكل) ، كما قمنا بتنظيم الحل من خلال عمل جدول يحتوي المعلومات المطلوب حلها (يمين الشكل السابق)، ثم قمنا بتفعيل الخلية التي تحتوي حل عنصر ما ووضعنا فيه اشارة = ثم انتقلنا الى قيمة العنصر المطلوب في معطيات السؤال ، ثم زر الادخال.

خطوات الحل:

1) المواد المباشره أعطيت في السؤال للنظريات الثلاث

	A	B	C	D
2	البيان	كليه	متغيره	مستقله
3	مواد مباشره	47520	47520	47520

المواد المباشره للنظريه الكليه هي عباره عن معادله وضعت في الخلية B3 وهي

H14 =

المواد المباشره للنظريه المتغيره هي عباره عن معادله وضعت في الخلية C3 وهي

H14 =

المواد المباشره للنظريه المستغله هي عباره عن معادله وضعت في الخلية D3 وهي:

H14 =

2) الاجور المباشره أعطيت في السؤال لنظريات الثلاث

	A	B	C	D
2	البيان	كليه	متغيره	مستغله
4	أجور مباشره	22680	22680	22680

الاجور المباشره للنظريه الكليه H15 =

الاجور المباشره للنظريه المتغيره H15 =

الاجور المباشره للنظريه المستغله H15 =

3) تكلفه المواد الاوليه

1. تم حسابها للنظرية الكلية وخلال دالة SUM وكما يظهر في الشكل التالي:

Function Arguments

SUM

Number1 B3:B4 = {47520;22680}

Number2 =

= 70200

Adds all the numbers in a range of cells.

Number1: number1;number2;... are 1 to 30 numbers to sum. Logical values and text are ignored in cells, included if typed as arguments.

Formula result = 70200

Help on this function

OK Cancel

هذا المربع يدل على جمع المواد المباشره (47520) والاجور المباشره(22680) لايجاد التكلفه الاوليه وهي (70200)

تم احتسابها للمتغيره كالتالي:

Function Arguments

SUM

Number1 C3:C4 = {47520;22680}

Number2 =

= 70200

Adds all the numbers in a range of cells.

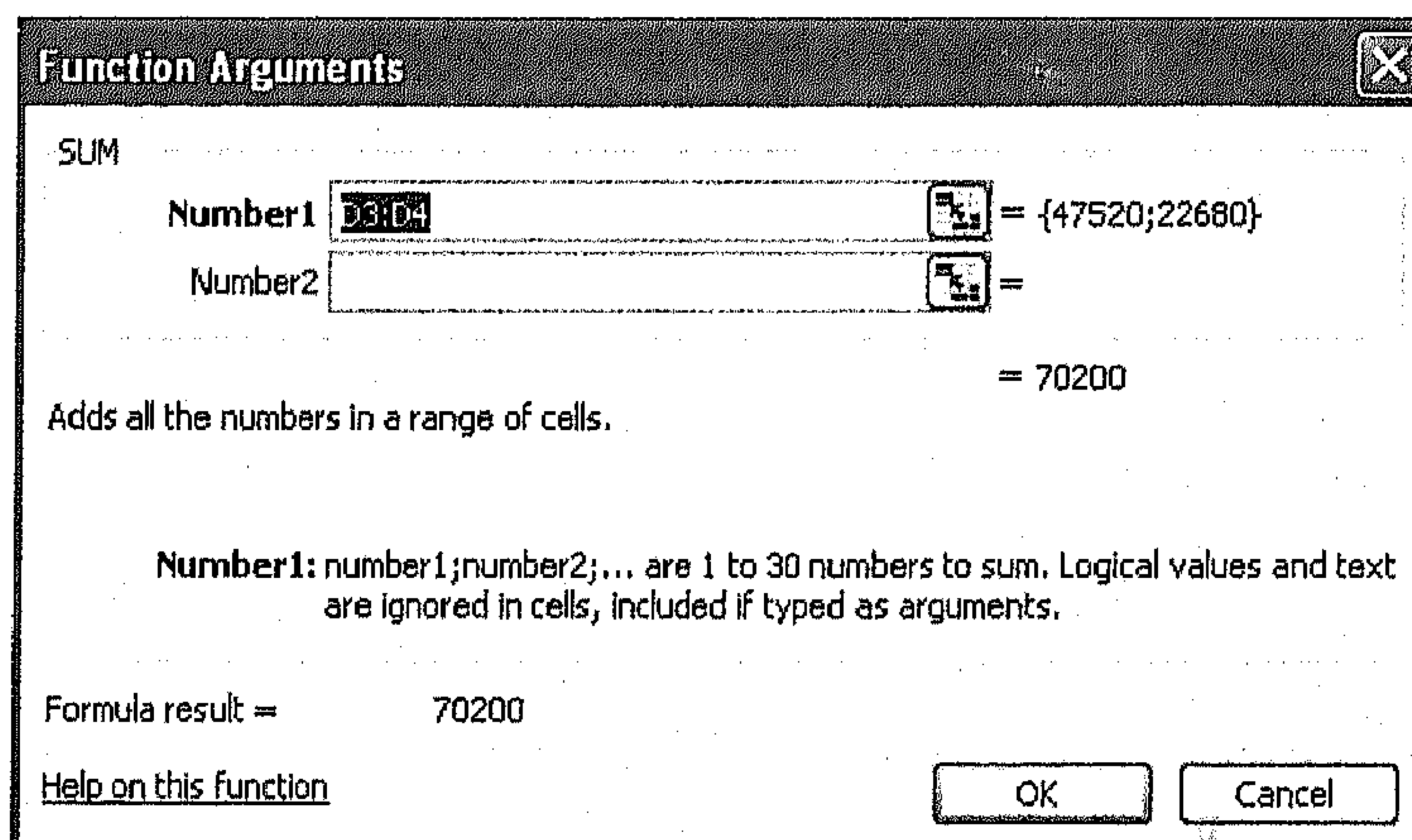
Number1: number1;number2;... are 1 to 30 numbers to sum. Logical values and text are ignored in cells, included if typed as arguments.

Formula result = 70200

Help on this function

OK Cancel

تم احتسابها للمستغله كالتالي:



هـذا المربع يدل على جمع المواد المباشـره (47520) والاجور المباشره (22680) لايجاد التكلفه الاوليه وهي (70200)

ت ص غ م المتغيره أعطيت في السؤال كالتالي:

المتغيره	21600	21600	21600

ت ص غ م الثابته :

الثابته بالنسبه للكليه أعطيت في السؤال

اما بالنسبه للمتغيره فانها لاتأخذ الجزء الثابت تترك الخليه فارغه

اما بنسبه للمستغله فانها تحسب حسب القانون التالي :

المبلغ × الواحدات المنتجه في العام الحالي

الطاقه الانتاجيه والبيعيه

$$\frac{10800 \times 2700}{3000}$$

الثابته	10800	=B8*H6/H3

تم حساب تكلفه الانتاج لكل النظريات كما يلي:

1. تكلفه الانتاج الكلية:

Function Arguments

SUM

Number1 B5 = 70200

Number2 B7 = 21600

Number3 B8 = 10800

= 102600

Adds all the numbers in a range of cells.

Number1: number1;number2;... are 1 to 30 numbers to sum. Logical values and text are ignored in cells, included if typed as arguments.

Formula result = 102600

Help on this function

OK Cancel

هذا الصندوق عباره عن جمع التكلفه الاوليه (70200) وت ص غ م المتغيره (21600) والثابته (10800) لايجاد تكلفه الانتاج وهو (102600)

للمتغيره

Function Arguments

SUM

Number1 B5 = 70200

Number2 C7 = 21600

Number3 C8 = 0

= 91800

Adds all the numbers in a range of cells.

Number1: number1;number2;... are 1 to 30 numbers to sum. Logical values and text are ignored in cells, included if typed as arguments.

Formula result = 91800

Help on this function

OK Cancel

هذا الصندوق عباره عن جمع تكلفه الاوليه (70200) وت ص غ م المتغيره (21600)

لايجاد تكلفه الانتاج وهو (91800)

للمستغله

Function Arguments

SUM

Number1 D5 = 70200

Number2 D7 = 21600

Number3 D8 = 9720

= 101520

Adds all the numbers in a range of cells.

Number1: number1;number2;... are 1 to 30 numbers to sum. Logical values and text are ignored in cells, included if typed as arguments.

Formula result = 101520

Help on this function

OK Cancel

هـذا الـصندوق عـباره عـن جمـع تـكلفـه الاولـيه (70200) وت ص غ م المـتغيره (21600) والثابته (9720) لايجاد تكلفه الانتاج وهو(101520)

	A	B	C	D
2	البيان	كليه	متغيره	مستغله
3	انتاج التام أول المده	11550	10200	11280

الانتاج التام اول المده لنظريه الكليه اضيف بالمعادله التاليه: H 10 =

الانتاج التام اول المده لنظريه المتغيره اضيف بالمعادله التاليه: H 11 =

الانتاج التام اول المده لنظريه المستغله اضيف بالمعادله التاليه: H 12 =

الانتاج التام اخر المده

	A	B	C	D
2	البيان	كليه	متغيره	مستغله
11	انتاج التام آخر المده	17100	15300	16920

هـذا الـصندوق عـبارة عـن الانـتاج الـتام آخـر المـدة للنظـريات الـثلاث وتم حسابها بالخطوات التالية:

عدد الوحدات اول المده 300

+الانتاج الحالي 2700

= مجموع الانتاج خلال الفتره 3000

-المباع 2550

=الانتاج اخر المده غير المباع 450

_الانتاج التام اخرالمده للمتغيره = $450 \times \frac{10260}{2700}$

وهكذا لباقي النظريات

B11	fx =(H5+H6-H7)*B9/H6

هـذا الـصندوق في الاكـسل عباره معادله لحساب الانتاج التام اخر المده للنظريه الكليه.

C11	fx =(H5+H6-H7)*C9/H6

هـذا الـصندوق في الاكـسل عباره معادله لحساب الانتاج التام اخر المده للنظريه المتغيره

D11	fx =(H5+H6-H7) *D9/H6

هـذا الـصندوق في الاكـسل عباره معادله لحساب الانتاج التام اخر المده للنظريه المستغله

تكلفه الانتاج المباع حسبت كالتالي:

1. تم حسابها للنظريه الكليه بالمعادله التالية:

B12	fx =B9+B10-B11

وهـي عـباره عن جمع تكلفه الانتاج (102600) مع انتاج تام اول المده (11550) ناقص انتاج التام اخر المده (17100)

2. تم حسابها للنظرية المتغيره بالمعادله التاليه :

C12	fx =C9+C10-C11

وهـي عـباره عـن جمـع تكلفه الانـتاج (91800) مع انتاج تام اول المده (10200) ناقص انتاج التام اخر المده (153000)

3. تم حسابها للنظرية المستغلة بالمعادلة التالية:

D12 =D9+D10-D11

وهي عباره عن جمع تكلفه الانتاج (101520) مع انتاج تام اول المده (11280) ناقص انتاج التام اخر المده (16920).

1-10) تكاليف البيع والتوزيع المباشره اعطيت في السؤال كالاتي:

	A	B	C	D
2	البيان	كليه	متغيره	مستغله
13	تكاليف البيع والتوزيع			
14	مباشره	10200	10200	10200

تكاليف البيع والتوزيع المباشره للنظريه الكليه تضاف في المعادله التاليه :

= H 20

تكاليف البيع والتوزيع المباشره للنظريه المتغيره تضاف في المعادله التاليه :

= H 20

تكاليف البيع والتوزيع المباشره للنظريه المستغله تضاف في المعادله التاليه:

= H 20

2) تكاليف البيع والتوزيع الثابته كالاتي :

	A	B	C	D
2	البيان	كليه	متغيره	مستغله
13	تكاليف البيع والتوزيع			
15	غير مباشره	6000		5100

تكاليف البيع والتوزيع الغير مباشره بالنسبه للنظريه الكليه أخذت بالمعادله التاليه من المعطيات : = H 21

اما المتغيرة فتترك الخليه المخصصه لها فارغة

اما المستغله فانها تحسب عن طريق معادله على الاكسل كالاتي:

D15 =H21*H7/H3

وهـي عـباره حاصل قسمه عددالـوحدات المباعه (2550)علـى الطاقـه الانتاجيه والبيعيه (3000) مضروبه في تكاليف البيع والتوزيع الغير مباشره الثابته وهي:

$$\frac{2550 \times 6000}{3000}$$

كلفه البضاعه المباعه للنظريات الثلاث حسبت كالاتي:

1) كلفه البضاعه المباعه للنظرية الكلية:

Function Arguments

SUM

Number1 B12:B15 = {97050;0;10200;600

Number2 =

= 113250

Adds all the numbers in a range of cells.

Number1: number1;number2;... are 1 to 30 numbers to sum. Logical values and text are ignored in cells, included if typed as arguments.

Formula result = 113250

Help on this function OK Cancel

هـذا الـصندوق عباره عن جمع تكلفه الانتاج المباع (47050) مع تكاليف البيع والـتوزيع المتغيره (10200) مـع تكاليف البيع والـتوزيع الثابته (6000) لنحـصل علـى كلفه البضاعه المباعه آخر المده وهي : (113250).

2) كلفه البضاعه المباعه للنظريه المتغيره

Function Arguments

SUM

Number1 B12 = 86700

Number2 C14 = 10200

Number3 C15 = 0

= 96900

Adds all the numbers in a range of cells.

Number1: number1;number2;... are 1 to 30 numbers to sum. Logical values and text are ignored in cells, included if typed as arguments.

Formula result = 96900

Help on this function OK Cancel

هـذا الـصندوق عبـاره عـن جمـع تـكلفه الانتاج المباع (86700) مع تـكاليف البيع والـتوزيع المتغيره (10200) مـع تـكاليف البيع والـتوزيع الثابته (0) لنحصل على كلفه البضاعه المباعه آخر المده وهي : (96900).

3) كلفه البضاعه المباعه للنظريه المستغله

Function Arguments

SUM

Number1 D12 = 95880

Number2 D14 = 10200

Number3 D15 = 5100

= 111180

Adds all the numbers in a range of cells.

Number1: number1;number2;... are 1 to 30 numbers to sum. Logical values and text are ignored in cells, included if typed as arguments.

Formula result = 111180

Help on this function

OK | Cancel

هـذا الـصندوق عبـاره عـن جمـع تـكلفه الانتاج المباع (95880) مع تـكاليف البيع والـتوزيع المتغيره (10200) مـع تـكاليف البيع والـتوزيع الثابته (5100) لنحـصل علـى كلفه البضاعه المباعه آخر المده وهي : (96900).

الحل كاملاً:

	A	B	C	D
1	قائمه التكاليف طبقا لنظريات الثلاث			
2	البيان	كليه	متغيره	مستغله
3	مواد مباشره	47520	47520	47520
4	أجور مباشره	22680	22680	22680
5	تكلفة أوليه مباشره	70200	70200	70200
6	ت ص غ م			
7	المتغيره	21600	21600	21600
8	الثابته	10800		9720
9	تكلفة الانتاج	102600	91800	101520
10	انتاج التام أول المده	11550	10200	11280
11	انتاج التام آخر المده	17100	15300	16920
12	تكلفة الانتاج المباع	97050	86700	95880
13	تكاليف البيع والتوزيع			
14	مباشره	10200	10200	10200
15	غير مباشره	6000		5100
16	كلفة البضاعة المباعة	113260	96900	111180
17				
18				
19				
20				
21				
22				

G	H
معطيات السؤال	
طاقتها الانتاجيه والبيعه	3000
انتجت في عام ٢٠٠٨	2400
عدد الوحدات تامه الصنع أول المده	300
عدد الوحدات المنتجه في العام الحالي	2700
عدد الوحدات المباعه	2560
سعر الوحدات المباعه	180
تكلفه الإنتاج للوحدات المدوره للعام ٢٠٠٨	
حسب نظريه التكاليف الكليه	11660
حسب نظريه التكاليف المتغيره	10200
حسب نظريه التكاليف المستغله	11280
تكاليف ٢٠٠٩	
مواد مباشره	47520
اجور مباشره	.22680
تكاليف صناعيه غير مباشره	
متغيره	21600
ثابته	10800
تكاليف البيع والتوزيع	
المتغيره	10200
غير المباشره الثابته	6000
مصاريف داريه وتمويليه	7200

طرق توزيع التكاليف الصناعية الغير مباشرة

تعرف التكاليف الصناعية الغير مباشرة بأنها تلك المصاريف التي لا يمكن تخصيصها او تحميلها بصورة مباشرة على وحدة المنتج او مركز التكلفة او مرحلة انتاجية محددة وانما تستفيد منها المنشأة ككل وتعتبر هذه من وجة نظر كتاب المحاسبة للتكاليف بأنها ام المشاكل التي تواجهها محاسبة التكاليف ويعود سبب ذلك الى أنها: (الكسار، 2008)

1. تتضمن بنود متباينة في طبيعتها وعلاقتها بالوحدة المنتجة
2. تفتقد الى العلاقة السببية المباشرة بينها وبين وحدات الانتاج مما لا يمكن من تحديد كميتها بنسبة ثابتة في المنتج النهائي فانها لا ترتبط بالوحدات المنتجة بأي علاقة مباشرة وحتى الجزء المتغير فإن تغيرة يكون بصورة غير منتظمة مما يصعب تحديدة بوضوح وعلية فإنه يتم تحميل التكاليف الصناعية الغير مباشرة على مراكز الانتاج من خلال 4 طرق تقليدية، وهناك طريقة خامسة حديثة سنتطرق لها بالتفصيل لاحقاً وهي ABC. أما التقليدية فهي:

أ. طريقة التوزيع الاجمالي

ب. طريقة التوزيع الانفرادي

جـ. طريقة التوزيع التبادلي

د. طريقة التوزيع التنازلي

سنتناول في هذا الكتاب طريقة التوزيع التنازلي:

وبموجب هذة الطريقة يتم توزيع مراكز الخدمات الانتاجية على المراكز الاخرى والتي قد تكون مراكز خدمات انتاجية اضافة الى مراكز الانتاج ويتم توزيعها بأسلوب تنازلي (اي ان المركز الذي يخدم اكبر عدد هو الذي يوزع اولا) ثم المركز الثاني اما اذا تساوى عدد المراكز المخدومة فإننا نبدء بالمركز الاكبر كلفة.

فكرة الطريقة:

1. توزيع تكاليف الصناعية غير المباشرة على مراكز الخدمات الانتاجية

2. توزيع تكاليف الصناعية غير المباشرة للمراكز الانتاجية على الوحدات المنتجة.

تطبيق (3):

كان لدى منشأة صناعية ثلاثة مراكز انتاجية وثلاثة مراكز خدمية، المراكز الانتاجية هي (أ. ب. ج) والمراكز الخدمية هي الصيانة ، القوة المحركة ، التدفئة.

وادناه البيانات الخاصة للمنشأة على الفترة المنتهية للسنة 2009

	A	B	C	D	E	F
1	مركز التكلفة	تكاليف ص.غ.م	المساحة	عدد ساعات عمل الالات	قوة الالات بالحصان	المجموع
2	أ	50000	800	2000	200	
3	ب	45000	700	3000	100	
4	ج	30000	500	1000	50	
5	مركز القوة المحركة	600		500	30	
6	مركز الصيانة	8000	-	-	-	
7	مركز التدفئة	3000	-	250	200	
8						
9	المجموع	135600	2000	6750	580	

فإذا علمت ان:

1. تكاليف مركز الصيانة توزع على مراكز التكاليف الاخرى بنسبة عدد ساعات عمل الالات
2. تكاليف مركز القوى المحركة توزع بنسبة عدد ساعات عمل الالات مضروبة في قوة الآلات (اي حصان لكل ساعة)
3. تكاليف مركز التدفئة توزع بنسبة المساحة

المطلوب:

اعداد كشف توزيع مراكز الخدمات الانتاجية على مركز الانتاج وفقا لطريقة التوزيع التنازلي .

سوف نقوم بتطبيق هذا المثال على برمجية Excel

أولاً: يجب علينا رسم جدول كشف توزيع تكاليف مراكز الخدمات الانتاجية على مراكز الانتاج على برمجية excel كما هو موضح في الشكل التالي:

Type a question for help

Arial 14

H	G	F	E	D	C	B	A	
المجموع	مراكز الخدمات الانتاجية			مركز الانتاج			المركز الكلي	البيان
	صيانة	قوى المحركة	تدفئة	ج	ب	أ		
142000	8000	6000	3000	30000	45000	50000	تكاليف صناعية غير مباشرة	

(في هذا المثال سوف نقوم بالعمل على ربط اوراق العمل ببعض بحيث سنخصص الورقة الاولى للبيانات ونسميها جدول البيانات، والورقة الثانيةللحل وسنسميها جدول الحل) ثم نقوم بمعرفة اي من المراكز الذي يخدم اكبر مراكز الانتاج

اي سوف نقوم بتوزيع مركز الصيانة لانة الاكبر خدمة كما هو موضح في الشكل التالي:

ويتم توزيع مركز الصيانة حسب القانون التالي:

عدد ساعات المركز "مقسوما " على مجموع عدد ساعات عمل الالات

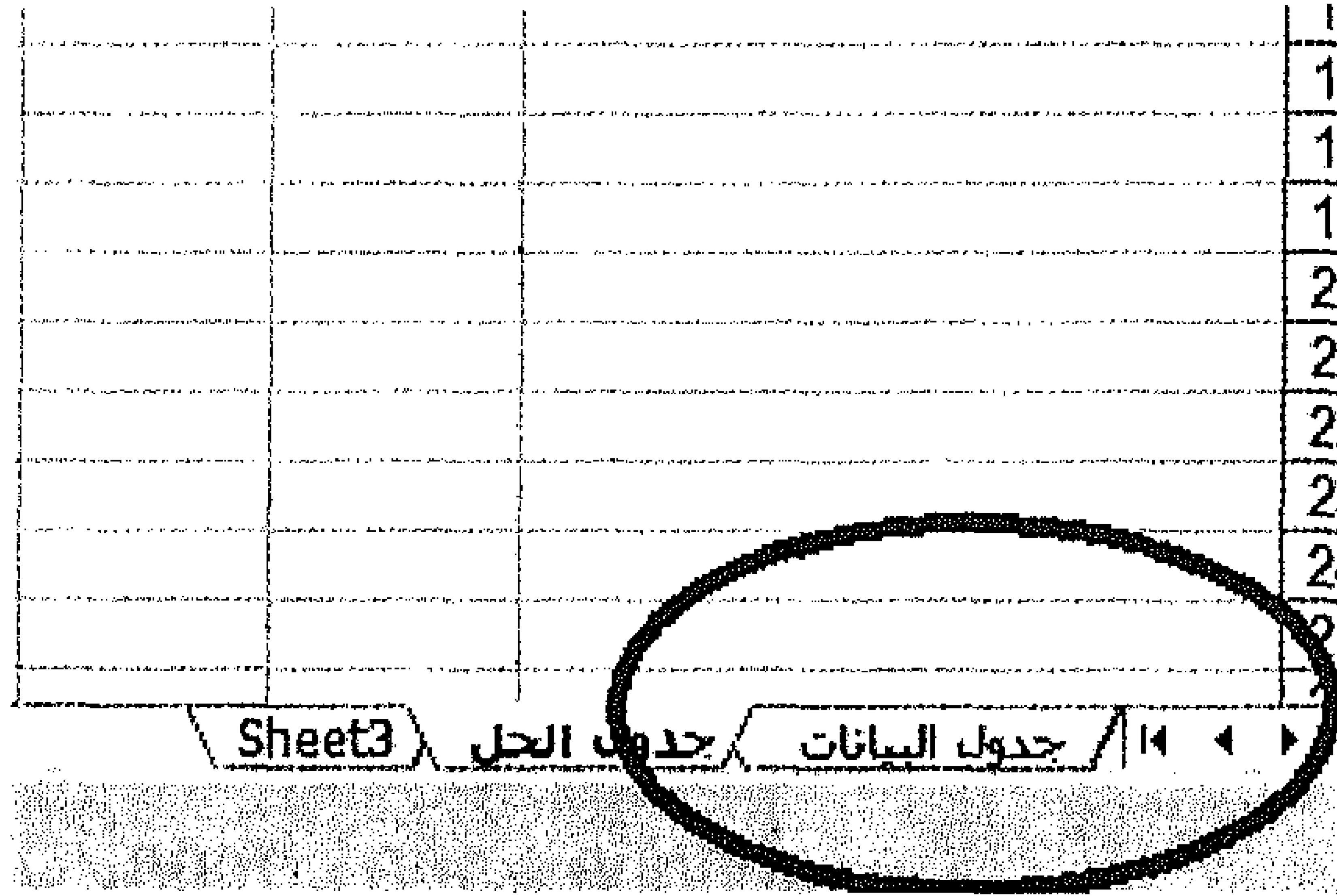
أولاً: يجب علينا احضار عدد ساعات العمل من جدول البيانات كما هو موضح في الشكل التالي:

Type a question for help

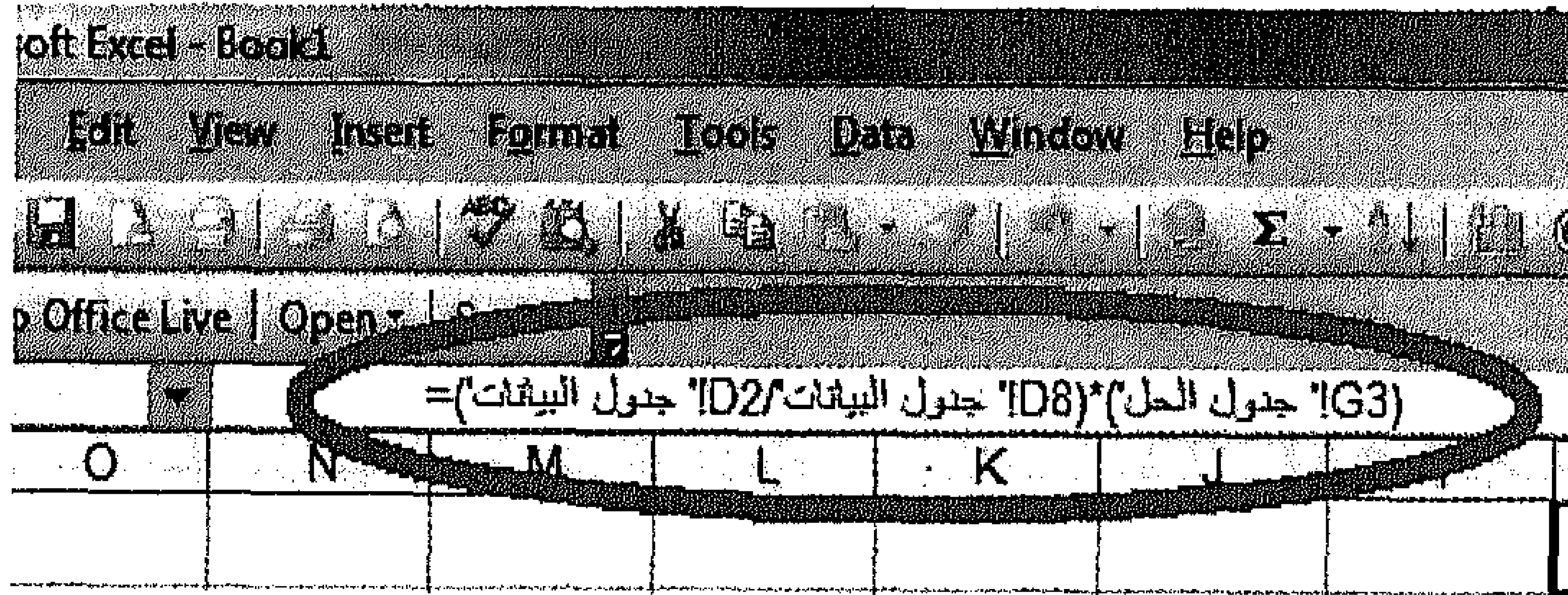
Arial 14

H	G	F	E	D	C	B	A		
المجموع	مراكز الخدمات الانتاجية			مركز الانتاج			المركز الكلي	البيان	1
	صيانة	قوى المحركة	تدفئة	ج	ب	أ			2
142000	8000	6000	3000	30000	45000	50000	تكاليف صناعية غير مباشرة		3
						=	توزيع مركز الصيانة		4
									5
									6
									7

لاحضار الارقام من جدول الحل يجب علينا وضع اشارة (=) في المكان المراد اجراء العملية الرياضية فية كما هو موضح في الشكل السابق ثم يجب علينا الذهاب الى جدول البيانات كما هو موضح في الشكل التالي:



قمنا بتفعيل الخلية B4 ووضعنا فيها اشارة = ثم انتقلنا الى جدول البيانات، حيث سنفعل الخلية D2 في هذا الجدول، ثم اشارة القسمة ، ثم الضغط على الخلية D8 ثم اشارة الضرب، ثم الضغط على خلية G3 من جدول الحل، كما هو موضح في المعادلة ادناه ثم الضغط على زر enterعلى لوحة المفاتيح



النتيجة في الخلية B4 هي 2370.37، بعد ذلك نقوم بسحب الخلية الى اليسار حتى الخلية F4.

وللتأكد من صحة التوزيع يجب ان يكون مجموع التوزيعات يساوي المبلغ الموزع وهو 8000 كما هو موضح في الشكل التالي:

البيان / المركز الكلي	مركز الانتاج أ	مركز الانتاج ب	مركز الانتاج ج	مراكز الخدمات الانتاجية تدفئة	قوى المحركة	صيانة	المجموع
تكاليف صناعية غير مباشرة	50000	45000	30000	3000	6000	8000	142000
توزيع مركز الصيانة	2370.37	3555.6	1185.2	296.3	592.59259	8000	

مجموع التوزيعات

وبعد ان قمنا بتوزيع مركز الصيانة نقوم بتوزيع المركز الثاني وهو مركز القوى المحركة وله قانون هو :

توزع تكاليف مركز القوى المحركة بنسبة عدد ساعات عمل الالات مضروبة في القوة للالات. اي (2000 × 200 = 400000)

قبل عملية التوزيع نقوم بجمع الرقم الاساسي للقوى المحركة مع الرقم الذي تم توزيعها عليها من قبل مركز الصيانة كما هو موضح في الشكل التالي :

البيان / المركز الكلي	مركز الانتاج أ	مركز الانتاج ب	مركز الانتاج ج	مراكز الخدمات الانتاجية تدفئة	قوى المحركة	صيانة	المجموع
تكاليف صناعية غير مباشرة	50000	45000	30000	3000	6000	8000	142000
توزيع مركز الصيانة	2370.37	3555.6	1185.2	296.3	592.59259	8000	
توزيع مركز القوى المحركة					6592.5926		

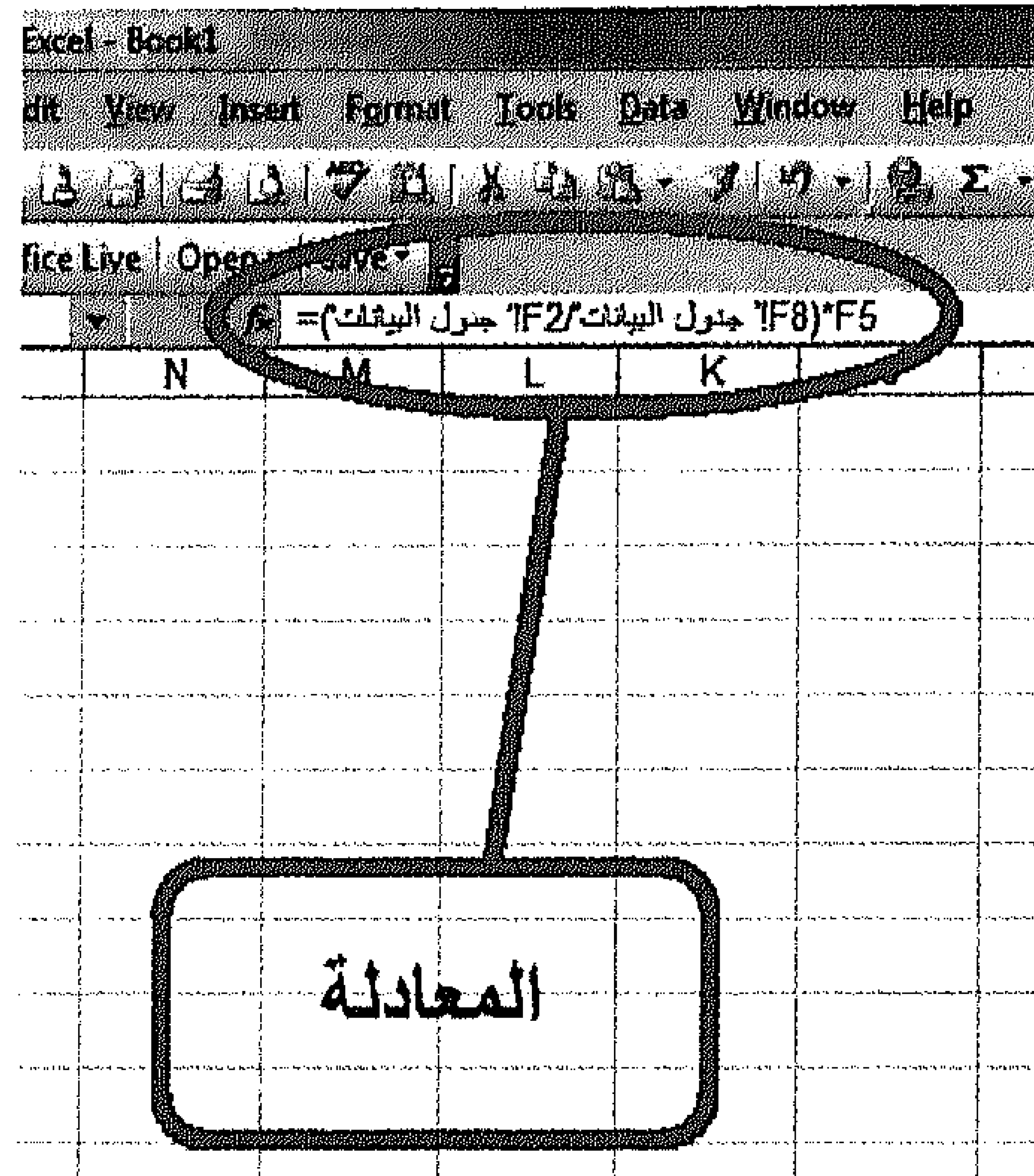
هذا هو الرقم الذي سوف يوزع على باقي المراكز

ثم نقوم بتطبيق المعادلة التالية على كل المراكز كما هو موضح في الشكل التالي:

مركز التكلفة	تكاليف ص.غ.م	المساحة	عدد ساعات عمل الالات	قوة الالات بالحصان	
أ	60000	800	2000	200	400000
ب	45000	700	3000	100	300000
ج	30000	500	1000	50	50000
مركز القوة المحركة	600		500	30	
مركز الصيانة	8000	-	-	-	
مركز التدفئة	3000	-	250	200	50000
المجموع			6750		800000

الرقم الاول

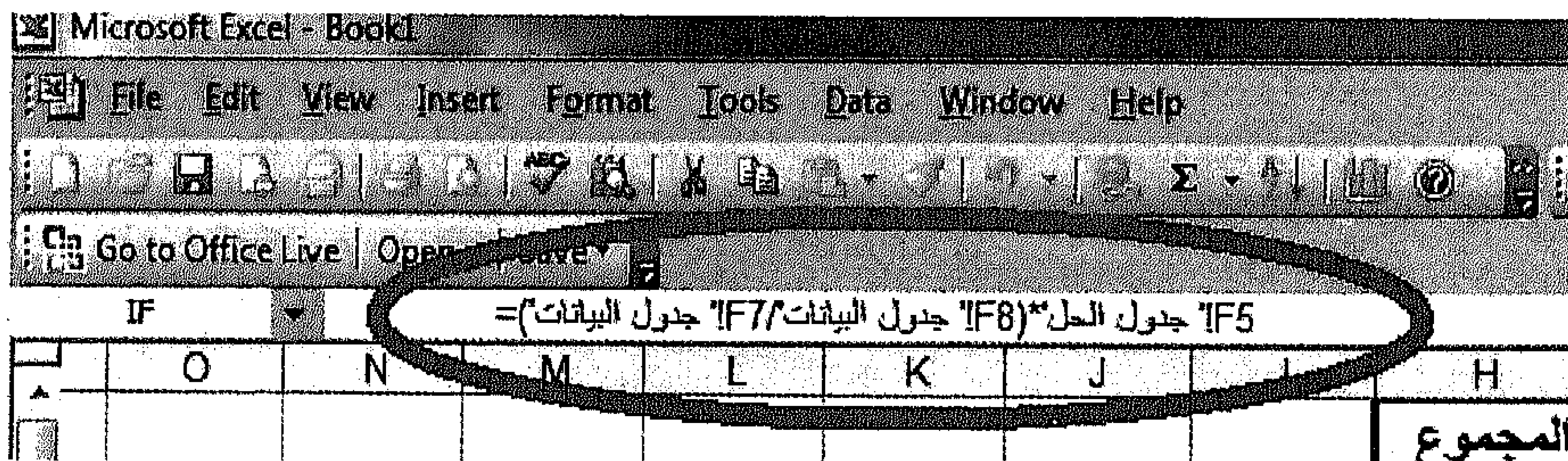
تقسيم مجموع



وبعد ذلك نكون قد قمنا بتوزيع مركز القوى المحركة على جميع المراكز كما هو موضح في الشكل التالي:

H	G	F	E	D	C	B	A	
المجموع	مراكز الخدمات الانتاجية			مركز الانتاج			الركز الكلي	البيان
	صيانة	قوى المحركة	تدفئة	ج	ب	أ		
142000	8000	6000	3000	30000	45000	50000	تكاليف صناعية غير مباشرة	
	8000	592.59259	296.3	1185.2	3555.6	2370.37	توزيع مركز الصيانة	
		6592.5926	412.04	412.04	2472.2	3296.3	توزيع مركز القوى المحركة	

ولتجنب الاخطاء في العمليات الرياضية يجب علينا وضع العمليات داخل اقواس كما هو موضح في الشكل التالي



وفي هذه الطريقة تم توزيع مركز القوى المحركة ولتوزيع مركز التدفئة يجب علينا اتباع نفس الطريقة السابقة كما هو موضح في الشكل التالي:

أولاً: يجب علينا جمع مركز التدفئة لكي نقوم بعملية التوزيع على المراكز المتبقية ولعملية الجمع هنالك طريقتان اما عن طريق تحديد جميع الحقول المراد جمعها والضغط على (سجما) كما هو موضح في الشكل التالي:

ndow Help
Arial 14
AutoSum

J	I	H	G	F	E	D	C	B
		المجموع	مراكز الخدمات الانتاجية			مركز الانتاج		
			صيانة	قوى المحركة	تدفئة	ج	ب	أ
		142000	8000	6000	3000	30000	45000	5000
			8000	592.59259	296.3	1185.2	3555.6	2370.3
				6592.5926	412.04	412.04	2472.2	3296.
					3708.3			

أو على الطريقة اليدوية وهي وضع اشارة يساوي في الحقل المراد اظهار الرقم فية ثم الضغط على الرقم مع الحاقه باشارة (+) كما هو موضح في الشكل التالي:

المجموع	مراكز الخدمات الانتاجية			الانتاج	
	صيانة	قوى المحركة	تدفئة	ج	ب
142000	8000	6000	3000	30000	450
	8000	592.59259	296.3	1185.2	3555
		6592.592	412.04	412.0	247
			=E3+E4+E5		

وبعد ذلك نقوم بعملية توزيع مركز التدفئة حسب القانون التالي :

توزع تكاليف مركز التدفئة بنسبة المساحة :

اي 2000/800 × 3709 =1484

كما هو موضح في الشكل التالي:

=('جدول البيانات'!C4/'جدول البيانات'!C8)*'جدول الحل'!E6

البيان	الركز الكلي	مركز الانتاج			مراكز الخدمات الانتاجية			المجموع
		أ	ب	ج	تدفئة	قوى المحركة	صيانة	
تكاليف صناعية غير مباشرة		50000	45000	30000	3000	6000	8000	142000
توزيع مركز الصيانة		2370.37	3555.6	1185.2	296.3	592.59259	8000	
توزيع مركز القوى المحركة		3296.3	2472.2	412.04	412.04	6592.5926		
توزيع مركز التدفئة		1483.33	1297.9	='البيانات	3708.3			

ويجب علينا تطبيق هذة المعادلة على جميع الحقول

=('جدول البيانات'!C4/'جدول البيانات'!C8)*'جدول الحل'!E6

وبعد ان قمنا بتوزيع جميع تكاليف المراكز نقوم بجمع مجموع مراكز الانتاج كما هو موضح في الشكل التالي :

وبنفس طريقة الجمع السريعة نقوم بعملية السحب على باقي الحقول لكي يقوم البرنامج بتطبيق المعادلة على الحقول كما هو موضح في الشكل التالي:

البيان	الركز الكلي	مركز الانتاج			مراكز الخدمات الانتاجية			المجموع
		أ	ب	ج	تدفئة	قوى المحركة	صيانة	
تكاليف صناعية غير مباشرة		50000	45000	30000	3000	6000	8000	142000
توزيع مركز الصيانة		2370.37	3555.6	1185.2	296.3	592.59259	8000	
توزيع مركز القوى المحركة		3296.3	2472.2	412.04	412.04	6592.5926		
توزيع مركز التدفئة		1483.33	1297.9	927.08	3708.3			
مجموع مراكز الانتاج		57150						

ثم يقوم البرنامج باخراج الارقام من غير تدخل من قبل المستخدم كما هو موضح في الشكل التالي:

A		B	C	D	E	F	G	H
البيان	الركز الكلي	مركز الانتاج			مراكز الخدمات الانتاجية			المجموع
		أ	ب	ج	تدفئة	قوى المحركة	صيانة	
تكاليف صناعية غير مباشرة		50000	45000	30000	3000	6000	8000	142000
توزيع مركز الصيانة		2370.37	3555.6	1185.2	296.3	592.59259	8000	-
توزيع مركز القوى المحركة		3296.3	2472.2	412.04	412.04	6592.5926	-	-
توزيع مركز التدفئة		1483.33	1297.9	927.08	3708.3	-	-	-
مجموع مراكز الانتاج		57150	52326	32524	-	-	-	-

توزيع التكاليف المباشرة:

ان عملية تحديد تكلفة المنتج او الخدمة المقدمة بشكل دقيق يعتبرمن المعلومات الهامة التي تحتاجها الادارة في عملية اتخاذ القرارت والرقابة وتقيم الاداء وأن التكاليف المتعلقة بإنتاج السلع او تقديم الخدمات تصنف الى مباشرة وغير مباشرة ويعتبرتحميل التكاليف المباشرة على المنتج او الخدمة عملية سهلة وواضحة في حين يعتبرتحميل التكاليف غير المباشرة عملية صعبة تحتاج في كثيرمن الاحيان الى الحكم والتقدير الشخصي مما يجعل عمليات توزيع تلك التكاليف في بعض الاحيان غير دقيقة وصحيحة اذا ما تم توزيعها بطريقة غير ملائمة.

تطبيق (4):

قدمت اليك بيانات انتاج وتكاليف لاحد المصانع لشهر تموز 2010

1. حجم الانتاج عند مستوى 50٪ من الطاقة المتاحة يبلغ 120000 صندوق
2. التكاليف الثابتة للمصنع 180000دينار
3. التكاليف المتغيرة عند مستوى 50٪ كانت 150000دينار
4. سعر بيع الصندوق 3.00 دنانير

المطلوب:

1. تحديد كلفة الصندوق الواحد عند مستويات التالية 50٪ 60٪ 80٪ 100٪ من الطاقة المتاحة

2. تحديد مقدار صافي الربح او الخسارة للمستويات اعلاه على افتراض ان المصاريف الادراية لذلك الشهر كانت 20000 دينار وانه تم بيع الانتاج كلة

الحل:

أولاً: يجب علينا رسم جدول على برمجية excel لكي نوضح فيه البيانات المطلوب اخراجها كما هو موضح في الشكل التالي:

Type a question for help

E	D	C	B	A	
100%	80%	60%	50%	النسبة البيان	1
			120000	الطاقة الانتاجية	2
			150000	التكاليف المتغيرة	3
			180000	التكاليف الثابتة	4
				مجموع التكاليف	5
				كلفة الوحدة الواحدة	6
				الكلفة المتغير للصندوق	7
				الكلفة الثابتة للصندوق	8
					9

الخطوة الثانية :

لكي نكمل احداثيات الجدول يجب علينا اتباع خطوات رياضية

لمعرف الطاقة الانتاجة عند المستوى 60٪ نفعل الخلية C2 ونضع اشارة = فيها ثم نقوم بتطبيق القانون التالي :

الطاقة الانتاجية عند المستوى الاول × قيمة المستوى الثاني تقسيم قيمة المستوى الاول

كما في الشكل التالي:

K	J	I	H	G	F	E	D	C	B	A	
						100%	80%	60%	50%	البيان | النسبة	1
									120000	الطاقة الانتاجية	2
									150000	التكاليف المباشرة	3
									180000	التكاليف الثابتة	4

قيمة المستوى الثاني

قيمة المستوى الاول

الطاقة الانتاجية عند المستوى الاول

لكي نتجنب الاخطاء في عملية الطرح والضرب والقسمة على برمجية excel يجب علينا مراعاة بعض الامور وهي كتالي:

أولاً: يجب علينا وضع عملية الضرب بين اقواس واشارة القسمة خارج القوس كما هو موضح في الشكل التالي :

البيان | النسبة	50%	60%
الطاقة الانتاجية	)	=(B2*C1)/(B1)
التكاليف المتغيرة	150000	
التكاليف الثابتة	180000	

ثم نقوم بالضغط على زر enter على لوحة المفاتيح

وبعد ذلك يقوم البرنامج بأخراج قيمة المعادلة لوحدة. كما هو موضح في الشكل التالي

E	D	C	B	A
100%	80%	60%	50%	البيان | النسبة
		144000	120000	الطاقة الانتاجية
			150000	التكاليف المتغيرة
			180000	التكاليف الثابتة

وبعد ذلك لكي نقوم بإخراج باقي المستويات نقوم بعملية بسيطة جدا وهي تحديد الخانة التي قمنا بتطبيق المعادلة عليها C2 وإبقاء الضغط على زر الفأرة الايسر نقوم بالسحب الى الاتجاه الايسر لكي يقوم البرنامج بتطبيق المعادلة على باقي المستويات كما هو موضح في الشكل التالي:

A	B	C	D	E
البيان | النسبة	50%	60%	80%	100%
الطاقة الانتاجية	120000	144000		
التكاليف المتغيرة	150000			
التكاليف الثابتة	180000			

ثم يقوم البرنامج بإخراج باقي الارقام دون تدخل من المستخدم كما هو مبين في الشكل التالي:

Type a question for help

A	B	C	D	E
البيان | النسبة	50%	60%	80%	100%
الطاقة الانتاجية	120000	144000	192000	240000
التكاليف المتغيرة	150000			
التكاليف الثابتة	180000			

المطلوب الثاني:

تحديد التكاليف المتغيرة عند المستويات التي قمنا بذكرها اعلاه

ولديها قانون وهو : قيمة التكاليف المتغير عند المستوى الاول (تقسيم النسبة الاولى) ضرب النسبة الثانية كما هو موضح بالصورة التالية

E	D	C	B	A
100%	80%	60%	50%	البيان | النسبة
240000	192000	144000	120000	الطاقة الانتاجية
		=(B3/B1)*(C1)		التكاليف المتغيرة
			180000	التكاليف الثابتة

وبعد ذلك يقوم البرنامج بإخراج الرقم بدون تدخل من قبل المستخدم كما هو موضح في الشكل التالي:

E	D	C	B	A
100%	80%	60%	50%	البيان | النسبة
240000	192000	144000	120000	الطاقة الانتاجية
		180000	150000	التكاليف المتغيرة
			180000	التكاليف الثابتة

وبعد ذلك نقوم بنفس الطريقة التي سبق وشرحناها وهي طريقة الضغط المستمر على زر الفأرة الايسر مع السحب الى جهة اليسار

E	D	C	B	A
100%	80%	60%	50%	البيان | النسبة
240000	192000	144000	120000	الطاقة الانتاجية
		180000	150000	التكاليف المتغيرة
			180000	التكاليف الثابتة

وبعد ذلك يقوم البرنامج بتطبيق المعادلة على باقي النسب

F	E	D	C	B	A	
	100%	80%	60%	50%	النسبة	البيان
	240000	192000	144000	120000	الطاقة الانتاجية	
	300000	240000	180000	150000	التكاليف المتغيرة	
				180000	التكاليف الثابتة	

اما المطلوب الثالث :

فهو عبارة عن تكاليف ثابتة اي لا تتغير عند النسب الاخرى

ونقوم بنفس طريقة السحب الموضحة ادناه

Type a question for help

F	E	D	C	B	A	
	100%	80%	60%	50%	النسبة	البيان
	240000	192000	144000	120000	الطاقة الانتاجية	
	300000	240000	180000	150000	التكاليف المتغيرة	
	180000	180000	180000	180000	التكاليف الثابتة	

وبعد ذلك نقوم باضافة خانة تسمى مجموع التكاليف في عامود البيان كما هو موضح في الشكل التالي لجمع التكاليف عند كل مستوى

A		B	C	D	E
البيان	النسبة	50%	60%	80%	100%
الطاقة الانتاجية		120000	144000	192000	240000
التكاليف المتغيرة		150000	180000	240000	300000
التكاليف الثابتة		180000	180000	180000	180000
مجموع التكاليف					

ومن ثم نقوم بعملية الجمع ولها طريقتان إما بتحديد جميع الحقول المراد جمعها والضغط على زر سجما كما هو موضح في الشكل التالي:

Type a question for help

A		B	C	D	E
البيان	النسبة	50%	60%	80%	100%
الطاقة الانتاجية		120000	144000	192000	240000
التكاليف المتغيرة		150000	180000	240000	300000
التكاليف الثابتة		180000	180000	180000	180000
مجموع التكاليف					

او نقوم بكتابة المعادلة بشكل يدوي كما هو موضح في الشكل التالي:

A		B	C	D	E
البيان	النسبة	50%	60%	80%	100%
الطاقة الانتاجية		120000	144000	192000	240000
التكاليف المتغيرة		150000	180000	240000	300000
التكاليف الثابتة		180000	180000	180000	180000
مجموع التكاليف		=B4+B3			
كلفة الوحدة الواحدة					

ومن ثم نقوم بالضغط على زر enterعلى لوحة المفاتيح لاظهار الرقم

البيان / النسبة	50%	60%	80%	100%
الطاقة الانتاجية	120000	144000	192000	240000
التكاليف المتغيرة	150000	180000	240000	300000
التكاليف الثابتة	180000	180000	180000	180000
مجموع التكاليف	330000			
كلفة الوحدة الواحدة				

وبنفس الطريقة نقوم بالضغط والسحب لتطبيق المعادلة على باقي الحقول لاخراج مجموع التكاليف عند كل المستويات كما هو موضح في الشكل التالي

A	B	C	D	E	F
البيان / النسبة	50%	60%	80%	100%	
الطاقة الانتاجية	120000	144000	192000	240000	
التكاليف المتغيرة	150000	180000	240000	300000	
التكاليف الثابتة	180000	180000	180000	180000	
مجموع التكاليف	330000	360000	420000	480000	
كلفة الوحدة الواحدة					

وبعد ذلك نقوم باضافة خانة اخرى تسمى (كلفة الوحدة الواحدة) ولها قانون يجب ان نقوم بتطبيقة على برمجية excel

وهو: مجموع التكاليف عند المستوى الاول (تقسيم الطاقة الانتاجية عند المستوى الاول) كما هو موضح في الشكل التالي:

A	B	C	D	E
البيان / النسبة	50%	60%	80%	100%
الطاقة الانتاجية	120000	144000	192000	240000
التكاليف المتغيرة	150000	180000	240000	300000
التكاليف الثابتة	180000	180000	180000	180000
مجموع التكاليف	330000	360000	420000	480000
كلفة الوحدة الواحدة	=B5/B2			

الطاقة الانتاجية عند المستوى الاول

مجموع التكاليف عند المستوى الاول

اما المعادلة المطبقة على برمجية excel فهيا موضح في الشكل التالي:

A		B	C	D	E	F	G	H	I
البيان	النسبة	50%	60%	80%	100%				
الطاقة الانتاجية		120000	144000	192000	240000				
التكاليف المتغيرة		150000	180000	240000	300000				
التكاليف الثابتة		180000	180000	180000	180000				
مجموع التكاليف		330000	360000	420000	480000				
كلفة الوحدة الواحدة		=B5/B2							

المعادلة المطبقة على برمجية excel

وبعد ذلك نقوم بالضغط على كبسة enterعلى لوحة المفاتيح لاخراج الرقم وبنفس الطريقة نقوم بالسحب من خلال الفأرة بتجاه اليسار لتطبيق المعادلة على باقي الحقول كما هو موضح في الشكل التالي:

A		B	C	D	E
البيان	النسبة	50%	60%	80%	100%
الطاقة الانتاجية		120000	144000	192000	240000
التكاليف المتغيرة		150000	180000	240000	300000
التكاليف الثابتة		180000	180000	180000	180000
مجموع التكاليف		330000	360000	420000	480000
كلفة الوحدة الواحدة		2.75	2.5	2.1875	2

وبعد ذلك نقوم باضافة خانة اخرى تسمى الكلفة المتغيرة للصندوق

ولها قانون وهو التكاليف المتغيرة عند المستوى الاول (تقسيم) الطاقة الانتاجية عند المستوى الاول وهذا الشكل يوضح ما سبق مع بيان المعادلة المراد تطبيقها

A	B	C	D	E
البيان | النسبة	50%	60%	80%	100%
الطاقة الانتاجية	120000	144000	192000	240000
التكاليف المتغيرة	150000	180000	240000	300000
التكاليف الثابتة	180000	180000	180000	180000
مجموع التكاليف	330000	360000	420000	480000
كلفة الوحدة الواحدة	2.75	2.5	2.1875	2
الكلفة المتغير للصندوق	=B3/B2			

الطاقة الانتاجية عند المستوى الاول

التكاليف المتغير عند المستوى الاول

المعادلة المراد تطبيقها

وبعد ذلك نقوم بنفس الطريقة التي سبق وشرحناها وهي الضغط والسحب الى الجه اليسرى لطبيق المعادلة على جميع الحقول كما هو موضح في الشكل التالي:

A	B	C	D	E
البيان | النسبة	50%	60%	80%	100%
الطاقة الانتاجية	120000	144000	192000	240000
التكاليف المتغيرة	150000	180000	240000	300000
التكاليف الثابتة	180000	180000	180000	180000
مجموع التكاليف	330000	360000	420000	480000
كلفة الوحدة الواحدة	2.75	2.5	2.1875	2
الكلفة المتغير للصندوق	1.25	1.25	1.25	1.25

وبعد ذلك نقوم باضافة اخر خانة وتسمى الكلفة الثابتة للصندوق وهي عملية تقسيم نقوم بها ولها قانون هو:

التكاليف الثابتة عند المستوى الاول (تقسيم) الطاقة الانتاجية عند المستوى الاول

وهذا الشكل التالي يوضح المعادلة والتفاصيل الكاملة

I	H	G	F	E	D	C	B	A
				100%	80%	60%	50%	البيان | النسبة
				240000	192000	144000	120000	الطاقة الانتاجية
				300000	240000	180000	150000	التكاليف المتغيرة
				180000	180000	180000	180000	التكاليف الثابتة
				480000	420000	360000	330000	مجموع التكاليف
				2	2.1875	2.5	2.75	كلفة الوحدة الواحدة
				1.25	1.25	1.25	1.25	الكلفة المتغير للصندوق
							=B4/B2	الكلفة الثابتة للصندوق

الطاقة الانتاجية عند المستوى الاول

التكاليف الثابتة عند المستوى الاول

المعادلة

ومن ثم نقوم بعملية السحب لتطبيق المعادلة على باقي الحقول كما هو موضح في الشكل التالي:

Type a question for help

F	E	D	C	B	A
	100%	80%	60%	50%	البيان | النسبة
	240000	192000	144000	120000	الطاقة الانتاجية
	300000	240000	180000	150000	التكاليف المتغيرة
	180000	180000	180000	180000	التكاليف الثابتة
	480000	420000	360000	330000	مجموع التكاليف
	2	2.1875	2.5	2.75	كلفة الوحدة الواحدة
	1.25	1.25	1.25	1.25	الكلفة المتغير للصندوق
	0.75	0.9375	1.25	1.5	الكلفة الثابتة للصندوق

وبهذه الطريقة نكون قد انجزنا المطلوب الاول من السؤال

اما المطلوب الثاني وهو اخراج قائمة الدخل يحتاج الى بعض التركيز:

أولاً: نقوم برسم الجدول على برمجية excel كما هو موضح في الشكل التالي وادخال جميع المعطيات

Type a question for help

A	B	C	D	E
البيان النسبة	50%	60%	80%	100%
المبيعات				
كلفة المبيعات				
مجمل الدخل				
المصاريف الادارية				
صافي الدخل				

وبعد ذلك نقوم بعملية احتساب بسيطة وسريعة ولكن سوف نقوم بعملية مترابطة اي سوف نقوم باحضار بعض الارقام من الجدول الاول في الورقة رقم واحد

Sheet3 | قائمة الدخل | جدول الحل

طريقة الحل:

اولا: يجب علينا احتساب مقدار المبيعات عند جميع المستويات

أ. قانون المبيعات = سعر بيع الصندوق الواحد × الطاقة الانتاجية

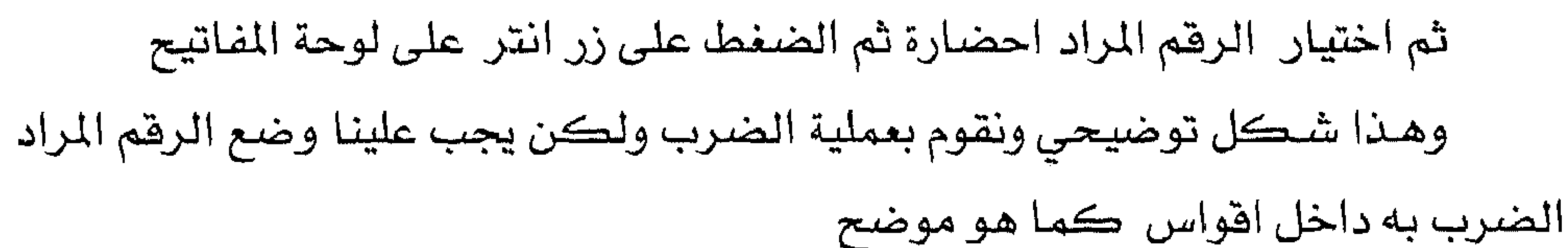
نطرح منها تكلفة المبيعات وتكلفة المبيعات هي نفسها مجموع التكاليف

ولكن قبل كل شيئ يجب علينا جعلها مترابطة مع جدول الحل وقائمة الدخل ولاحضار اي شيئ من جدول الحل نقوم بوضع اشارة يساوي في المكان المراد احضار الرقم له كما هو موضح في الشكل التالي:

E	D	C	B	A
100%	80%	60%	50%	البيان النسبة
			=	المبيعات
				كلفة المبيعات
				مجمل الدخل
				المصاريف الادارية
				صافي الدخل

ثم نقوم بالذهاب الى جدول الحل

Sheet3 / قائمة الدخل / جدول الحل



ثم اختيار الرقم المراد احضارة ثم الضغط على زر انتر على لوحة المفاتيح

وهذا شكل توضيحي ونقوم بعملية الضرب ولكن يجب علينا وضع الرقم المراد الضرب به داخل اقواس كما هو موضح

E	D	C	B	A
100%	80%	60%	50%	البيان النسبة
			='جدول الحل'!B2*(3)	المبيعات
				كلفة المبيعات
				مجمل الدخل
				المصاريف الادارية
				صافي الدخل

ومن ثم نقوم بالضغط على ENTER على لوحة المفاتيح لاخراج الرقم

Type a question for help

E	D	C	B	A
100%	80%	60%	50%	البيان النسبة
			360000	المبيعات
				كلفة المبيعات
				مجمل الدخل
				المصاريف الادارية
				صافي الدخل

وبنفس الطريقة نقوم بعملية سحب الى اليسار لتطبيق المعادلة على جميع الحقول كما هو موضح في الشكل التالي

E	D	C	B	A
100%	80%	60%	50%	البيان النسبة
720000	576000	432000	360000	المبيعات
				كلفة المبيعات
				مجمل الدخل
				المصاريف الادارية
				صافي الدخل

وبنفس الطريقة نقوم بجلب كلفة المبيعات ولكن من غير عملية الضرب في الرقم (3) كما هو موضح في الشكل التالي

Type a question for help

E	D	C	B	A
100%	80%	60%	50%	البيان النسبة
720000	576000	432000	360000	المبيعات
			='جدول الحل'!B5	كلفة اله
				مجمل الدخل
				المصاريف الادارية
				صافي الدخل

ثـم نقـوم بالـضغط علـى كبـسة enterعلـى لـوحة المفاتيح ومـن ثـم نقـوم بعمليـة السحب الى اليسار لتطبيق المعادلة على جميع الحقول كما هو موضح في الشكل

Type a question for help

E	D	C	B	A
100%	80%	60%	50%	البيان النسبة
720000	576000	432000	360000	المبيعات
480000	420000	360000	330000	كلفة المبيعات
				مجمل الدخل
				المصاريف الادارية
				صافي الدخل

ومن ثم نقوم باخراج مجمل الدخل وله قانون هو : (المبيعات – كلفة المبيعات)

E	D	C	B	A
100%	80%	60%	50%	البيان النسبة
720000	576000	432000	360000	المبيعات
480000	420000	360000	330000	كلفة المبيعات
			=B2-B3	مجمل الدخل
				المصاريف الادارية
				صافي الدخل

ثـم نقوم بالضغط على كبسة enterعلى لوحة المفاتيح ومن ثم عملية السحب الى اليسار لطبيق المعادلة على جميع الحقول كما هو موضح في الشكل التالي

E	D	C	B	A
100%	80%	60%	50%	البيان النسبة
720000	576000	432000	360000	المبيعات
480000	420000	360000	330000	كلفة المبيعات
240000	156000	72000	30000	مجمل الدخل
				المصاريف الادارية
				صافي الدخل

وبعـد ان قمنـا بإخـراج مجمـل الـدخل يجـب علينـا الطـرح منـه المـصاريف الاداريـة وقيمة المصاريف الادارية تم اعطاؤها في السوأل وهي(20000)

E	D	C	B	A
100%	80%	60%	50%	البيان النسبة
720000	576000	432000	360000	المبيعات
480000	420000	360000	330000	كلفة المبيعات
240000	156000	72000	30000	مجمل الدخل
20000	20000	20000	20000	المصاريف الادارية
				صافي الدخل

اما الان نقوم بعملية الطرح وهي :

مجمل الدخل – المصاريف الادارية

لاخراج صافي الدخل للمنشأة كما هو موضح في الشكل التالي:

E	D	C	B	A
100%	80%	60%	50%	البيان النسبة
720000	576000	432000	360000	المبيعات
480000	420000	360000	330000	كلفة المبيعات
240000	156000	72000	30000	مجمل الدخل
20000	20000	20000	20000	المصاريف الادارية
			=B4-B5	صافي الدخل

وبعد ذلك نقوم بالضغط على enterعلى لوحة المفاتيح ومن ثم نقوم بعملية السحب لتطبيق المعادلة على جميع الحقول كما هو موضح في الشكل التالي:

Type a question for help

E	D	C	B	A
100%	80%	60%	50%	البيان النسبة
720000	576000	432000	360000	المبيعات
480000	420000	360000	330000	كلفة المبيعات
240000	156000	72000	30000	مجمل الدخل
20000	20000	20000	20000	المصاريف الادارية
220000	136000	52000	10000	صافي الدخل

محاسبة تكاليف الأنشطة (ABC) (التكريتي، 2005)

يرتكز نظام التكاليف على أساس الأنشطة على فكرة أساسية تعتمد على الربط بين الموارد المستخدمة والأنشطة التي تستخدم هذه الموارد، ثم الربط بين تكاليف الأنشطة وبين المُنتج النهائي.

حيث أنه خلال العقدين الأخيرين من القرن العشرين خضع علم المحاسبة وخاصة محاسبة التكاليف لتغيرات جذرية نتيجة الدخول في عصر تكنولوجيا المعلومات والاتصالات التي استدعت تكوين نظرية محاسبية تناسب تلك الظروف المتغيرة.

فخلال الخمس عشرة سنة الأخيرة حدثت ثورة في تطبيقات وممارسات إدارة التكلفة، فقد نشأت محاسبة تكاليف الأنشطة في الثمانينيات كبديل لأنشطة التكاليف المعيارية التقليدية التي استمرَّت منذ بداية القرن العشرين دون أية تغييرات جوهرية.

حيث يقصد بالنشاط أنه: عمل منجز ضمن المنظمة، أو مجموعة إجراءات منجزة ضمن المنظمة.

أنواع الأنشطة :

أولا : أنشطة تتعلق بعمليات ومرافق التصنيع والتجارة العامة.

ثانيا : أنشطة ترتبط بالإنتاج بشكل عام.

ثالثا : أنشطة تختص بمجموعة أو رزمة من الوحدات.

رابعا : أنشطة مرتبطة بالوحدات المنتجة مباشرة.

تطبيق (4):

شركة تقوم بإنتاج لوائح الدائرة الالكترونية واللوح الواحد يتكون من عدة أجزاء ومن سجلات الشركة توفرت البيانات التالية:

	A	B	C
1	البيان	المنتج أ	المنتج ب
2		التكاليف المباشرة :	
3	المواد المباشرة	1500	1380
4	الأجور المباشرة	68	112
5		التكاليف الصناعية غير المباشرة:	
6	قسم الشراء	تحمل المنتجات على أساس ٤٠% من كلفة المواد المباشرة	
7	قسم الإنتاج	تحمل المنتجات على أساس ٨٠٠% من الأجور المباشرة	

المطلوب :

1. تحديد تكلفة المنتجين على أساس النظام التقليدي.
2. تحديد تكلفة المنتجين على أساس نظام ABC.

1. الطريقة التقليدية

أولا : نقوم بحساب إجمالي التكاليف الأولية :

= المواد المباشرة + الأجور المباشرة

- الكلفة الأولية للمنتج أ
- نقوم بتفعيل الخلية B5 ونضع فيها المعادلة =B3+B4 كما هو موضح في الشكل التالي:

=B3+B4

	A	B	C
1	الطريقة التقليدية		
2	البيان	المنتج أ	المنتج ب
3	المواد المباشرة	1500	1380
4	الأجور المباشرة	68	112
5	إجمالي الكلفة الأولية	1568	1492

الكلفة الأولية للمنتج ب

نكرر الخطوة السابقة لنصل الى الشكل التالي:

=C3+C4

		الطريقة التقليدية	1
المنتج ب	المنتج أ	البيان	2
1380	1500	المواد المباشرة	3
112	68	الأجور المباشرة	4
1492	1568	إجمالي الكلفة الأولية	5

ثانيا: نقوم بحساب التكاليف الصناعية غير المباشرة (ت ص غ م) :

(هناك ت ص غ م لقسم الإنتاج وقسم الشراء)

1. حساب ت ص غ م لقسم الشراء :

= المواد المباشرة × 40٪ من كلفة المواد المباشرة (40٪ كما هو معطى في المثال)

حساب ت ص غ م لقسم الشراء للمنتج أ

=B8*B9

		الطريقة التقليدية	1
المنتج ب	المنتج أ	البيان	2
1380	1500	المواد المباشرة	3
112	68	الأجور المباشرة	4
1492	1568	إجمالي الكلفة الأولية	5
		ت ص غ م	6
		قسم الشراء	7
1380	1500	المواد المباشرة	8
40%	40%	من كلفة المواد المباشرة 40%	9
552	600	الاجمالي	10

حساب ت ص غ م لقسم الشراء للمنتج ب

552

	A	B	C
1	الطريقة التقليدية		
2	البيان	المنتج أ	المنتج ب
3	المواد المباشرة	1500	1380
4	الأجور المباشرة	68	112
5	إجمالي الكلفة الأولية	1568	1492
6	ت ص غ م		
7	قسم الشراء		
8	المواد المباشرة	1500	1380
9	من كلفة المواد المباشرة 40%	40%	40%
10	الاجمالي	600	552

2. حساب ت ص غ م لقسم الإنتاج :

= الأجور المباشرة × 800٪ من الأجور المباشرة (800٪ كما هو معطى في المثال)

حساب ت ص غ م لقسم الإنتاج للمنتج أ

=B12*B13

	A	B	C
1	الطريقة التقليدية		
2	البيان	المنتج أ	المنتج ب
3	المواد المباشرة	1500	1380
4	الأجور المباشرة	68	112
5	إجمالي الكلفة الأولية	1568	1492
6	ت ص غ م		
7	قسم الشراء		
8	المواد المباشرة	1500	1380
9	من كلفة المواد المباشرة 40%	40%	40%
10	الاجمالي	600	552
11	قسم الإنتاج		
12	الاجور المباشرة	68	112
13	من الاجور المباشرة 800%	800%	800%
14	الاجمالي	544	896

حساب ت ص غ م لقسم الإنتاج للمنتج ب

=C12*C13

1	الطريقة التقليدية		
2	البيان	المنتج أ	المنتج ب
3	المواد المباشرة	1500	1380
4	الأجور المباشرة	68	112
5	إجمالي الكلفة الأولية	1568	1492
6	ت ص غ م		
7	قسم الشراء		
8	المواد المباشرة	1500	1380
9	من كلفة المواد المباشرة 40%	40%	40%
10	الاجمالي	600	552
11	قسم الإنتاج		
12	الاجور المباشرة	68	112
13	من الاجور المباشرة 800%	800%	800%
14	الاجمالي	544	896

ثالثا : حساب إجمالي ت ص غ م لكل من المنتجين (أ ، ب)

إجمالي ت ص غ م للمنتج أ

=B10+B14

1	الطريقة التقليدية		
2	البيان	المنتج أ	المنتج ب
3	المواد المباشرة	1500	1380
4	الأجور المباشرة	68	112
5	إجمالي الكلفة الأولية	1568	1492
6	ت ص غ م		
7	قسم الشراء		
8	المواد المباشرة	1500	1380
9	من كلفة المواد المباشرة 40%	40%	40%
10	الاجمالي	600	552
11	قسم الإنتاج		
12	الاجور المباشرة	68	112
13	من الاجور المباشرة 800%	800%	800%
14	الاجمالي	544	896
15	إجمالي ت ص غ م	1144	1448

إجمالي ت ص غ م للمنتج ب

=C10+C14

الطريقة التقليدية		
البيان	المنتج أ	المنتج ب
المواد المباشرة	1500	1380
الأجور المباشرة	68	112
إجمالي الكلفة الأولية	1568	1492
ت ص غ م		
قسم الشراء		
المواد المباشرة	1500	1380
من كلفة المواد المباشرة 40%	40%	40%
الاجمالي	600	552
قسم الإنتاج		
الاجور المباشرة	68	112
من الاجور المباشرة 800%	800%	800%
الاجمالي	544	896
إجمالي ت ص غ م	1144	1448

رابعا : حساب إجمالي التكلفة حسب الطريقة التقليدية :

= إجمالي الكلفة الأولية + إجمالي ت ص غ م

إجمالي التكلفة للمنتج أ

=B5+B15

الطريقة التقليدية		
البيان	المنتج أ	المنتج ب
المواد المباشرة	1500	1380
الأجور المباشرة	68	112
إجمالي الكلفة الأولية	1568	1492
ت ص غ م		
قسم الشراء		
المواد المباشرة	1500	1380
من كلفة المواد المباشرة 40%	40%	40%
الاجمالي	600	552
قسم الإنتاج		
الاجور المباشرة	68	112
من الاجور المباشرة 800%	800%	800%
الاجمالي	544	896
إجمالي ت ص غ م	1144	1448
إجمالي التكلفة	2712	2940

إجمالي التكلفة للمنتج ب

=C5+C15

	A	B	C
1	الطريقة التقليدية		
2	البيان	المنتج أ	المنتج ب
3	المواد المباشرة	1500	1380
4	الأجور المباشرة	68	112
5	إجمالي الكلفة الأولية	1568	1492
6	ت ص غ م		
7	*قسم الشراء*		
8	المواد المباشرة	1500	1380
9	من كلفة المواد المباشرة 40%	40%	40%
10	الاجمالي	600	552
11	*قسم الإنتاج*		
12	الاجور المباشرة	68	112
13	من الاجور المباشرة 800%	800%	800%
14	الاجمالي	544	896
15	إجمالي ت ص غ م	1144	1448
16	*إجمالي التكلفة*	2712	2940

2. تحديد التكاليف على أساس الأنشطة ABC

أن تحديد التكاليف على أساس الأنشطة يتطلب :

1. تحليل التكاليف الغير مباشرة إلى مجموعة من الأنشطة.
2. تحديد موجه الكلفة المناسب لكل نشاط.
3. تحديد كلفة الوحدة من موجه الكلفة لكل نشاط.

بفرض أننا في نفس التطبيق السابق لنفس الشركة وقد توفرت المعلومات التالية عنها:

	A	B	C	D	E
1	النشاط	مجموع كلف النشاط	العامل الموجه ومقداره		كلفة وحدة العامل الموجه
2	الإدخال والتركيب اليدوي	640000 دينار	عدد الأجزاء	320000	د / جزء 2
3	الإدخال والتركيب الآلي	84000 دينار	عدد الأجزاء	14000	د / جزء 6
4	مناولة المواد	216000	عدد الأجزاء	18000	د / جزء 1.2
5	اللحام	270000	عدد الوحدات المنتجة	54000	د / وحدة 5
6	الفحص	80000	وقت الفحص	2000	ن / ساعة 40

ملاحظة: كلفة وحدة العامل الموجه هي دينار/ جزء كما هو موضح في الجدول اعلاه.

وإذا علمت مقدار العامل الموجه لكل منتج كما يلي:

	A	B	C
1		المنتج أ	المنتج ب
2	الإدخال والتركيب اليدوي (عدد الأجزاء)	100	300
3	الإدخال والتركيب الآلي (عدد الأجزاء)	81	90
4	مناولة المواد (عدد الأجزاء)	90	120
5	اللحام (عدد الاجزاء)	20	30
6	وقت الفحص	ساعة 2	ساعة 4

الحل: بطريقة نظام التكاليف المبني على الأنشطة (ABC) :

1. إيجاد الكلفة الأولية للمواد المباشرة والأجور المباشرة كما تم توضيحه مسبقا

طريقة ABC

	A	B	C
1	طريقة ABC		
2	البيان	المنتج أ	المنتج ب
3	المواد المباشرة	1500	1380
4	الاجور المباشرة	68	112
5	الكلفة الاولية	1568	1492

2. إيجاد ت ص غ م حسب نظام تكاليف الأنشطة

الإدخال والتركيب اليدوي :

= عدد الأجزاء للعامل الموجه × كلفة وحدة العامل الموجه

المنتج أ :

=B8*B9

	A	B	C
1	طريقة ABC		
2	البيان	المنتج أ	المنتج ب
3	المواد المباشرة	1500	1380
4	الاجور المباشرة	68	112
5	الكلفة الاولية	1568	1492
6	ت ص غ م		
7	الادخال والتركيب اليدوي		
8	عدد الاجزاء	100	300
9	كلفة وحدة العامل الموجه	2	2
10	الاجمالي	200	600

المنتج ب:

=C8*C9

	A	B	C
1	طريقة ABC		
2	البيان	المنتج أ	المنتج ب
3	المواد المباشرة	1500	1380
4	الاجور المباشرة	68	112
5	الكلفة الاولية	1568	1492
6	ت ص غ م		
7	الادخال والتركيب اليدوي		
8	عدد الاجزاء	100	300
9	كلفة وحدة العامل الموجه	2	2
10	الاجمالي	200	600

الإدخال والتركيب الآلي :

= عدد الأجزاء للعامل الموجه × كلفة وحدة العامل الموجه

المنتج أ :

=B12*B13

طريقة ABC		
البيان	المنتج أ	المنتج ب
المواد المباشرة	1500	1380
الاجور المباشرة	68	112
الكلفة الاولية	1568	1492
ت ص غ م		
الادخال والتركيب اليدوي		
عدد الاجزاء	100	300
كلفة وحدة العامل الموجه	2	2
الاجمالي	200	600
الادخال والتركيب الالي		
عدد الاجزاء	81	90
كلفة وحدة العامل الموجه	6	6
الاجمالي	486	540

المنتج ب:

C12*C13

طريقة ABC		
البيان	المنتج أ	المنتج ب
المواد المباشرة	1500	1380
الاجور المباشرة	68	112
الكلفة الاولية	1568	1492
ت ص غ م		
الادخال والتركيب اليدوي		
عدد الاجزاء	100	300
كلفة وحدة العامل الموجه	2	2
الاجمالي	200	600
الادخال والتركيب الالي		
عدد الاجزاء	81	90
كلفة وحدة العامل الموجه	6	6
الاجمالي	486	540

مناولة المواد:

= عدد الأجزاء للعامل الموجه × كلفة وحدة العامل الموجه

المنتج أ:

=B16*B17

J	I	H	G	F	E	D	C	B	A	
							6	6	كلفة وحدة العامل الموجه	13
							540	486	الاجمالي	14
									مناولة المواد	15
							120	90	عدد الاجزاء	16
							1.2	1.2	كلفة وحدة العامل الموجه	17
							144	108	الاجمالي	18

المنتج ب:

=C16*C17

J	I	H	G	F	E	D	C	B	A	
							6	6	كلفة وحدة العامل الموجه	13
							540	486	الاجمالي	14
									مناولة المواد	15
							120	90	عدد الاجزاء	16
							1.2	1.2	كلفة وحدة العامل الموجه	17
							144	108	الاجمالي	18

اللحام :

= عدد الأجزاء للعامل الموجه × كلفة وحدة العامل الموجه

المنتج أ :

=B20*B21

	A	B	C
16	عدد الاجزاء	90	120
17	كلفة وحدة العامل الموجه	1.2	1.2
18	الاجمالي	108	144
19	اللحام		
20	عدد الاجزاء	20	30
21	كلفة وحدة العامل الموجه	5	5
22	الاجمالي	100	150

المنتج ب:

=C20*C21

	A	B	C
16	عدد الاجزاء	90	120
17	كلفة وحدة العامل الموجه	1.2	1.2
18	الاجمالي	108	144
19	اللحام		
20	عدد الاجزاء	20	30
21	كلفة وحدة العامل الموجه	5	5
22	الاجمالي	100	150

وقت الفحص :

= عدد الأجزاء للعامل الموجه × كلفة وحدة العامل الموجه

المنتج أ :

=B24*B25

J	I	H	G	F	E	D	C	B	A
									اللحام
							30	20	عدد الاجزاء
							5	5	كلفة وحدة العامل الموجه
							150	100	الاجمالي
									وقت الفحص
							4	2	عدد الاجزاء
							40	40	كلفة وحدة العامل الموجه
							160	80	الاجمالي

المنتج ب:

sert Format Tools Data Window Help — Type a question for help

=C24*C25

J	I	H	G	F	E	D	C	B	A	
									اللحام	19
							30	20	عدد الاجزاء	20
							5	5	كلفة وحدة العامل الموجه	21
							150	100	الاجمالي	22
									وقت الفحص	23
							4	2	عدد الاجزاء	24
							40	40	كلفة وحدة العامل الموجه	25
							160	80	الاجمالي	26

إجمالي ت ص غ م

= إجمالي الإدخال والتركيب اليدوي + إجمالي الإدخال والتركيب الآلي + إجمالي مناولة المواد + إجمالي اللحام + إجمالي وقت الفحص

المنتج أ:

=B10+B14+B18+B22+B26

	A	B	C
22	الإجمالي	100	150
23	وقت الفحص		
24	عدد الاجزاء	2	4
25	كلفة وحدة العامل الموجه	40	40
26	الإجمالي	80	160
27	اجمالي ت ص غ م	974	1594

المنتج ب:

=C10+C14+C18+C22+C26

	A	B	C
22	الإجمالي	100	150
23	وقت الفحص		
24	عدد الاجزاء	2	4
25	كلفة وحدة العامل الموجه	40	40
26	الإجمالي	80	160
27	اجمالي ت ص غ م	974	1594

3. إجمالي التكلفة

المنتج أ :

ert Format Tools Data Window Help — Type a question for help

=B5+B27

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J
22	الاجمالي	100	150							
23	وقت الفحص									
24	عدد الاجزاء	2	4							
25	كلفة وحدة العامل الموجه	40	40							
26	الاجمالي	80	160							
27	اجمالي ت ص غ م	974	1594							
28	اجمالي التكلفة	2542	3086							
29										
30										

المنتج ب:

w Insert Format Tools Data Window Help — Type a question for help

=C5+C27

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J
22	الاجمالي	100	150							
23	وقت الفحص									
24	عدد الاجزاء	2	4							
25	كلفة وحدة العامل الموجه	40	40							
26	الاجمالي	80	160							
27	اجمالي ت ص غ م	974	1594							
28	اجمالي التكلفة	2542	3086							
29										
30										
31										

يلاحظ أن كلفة المنتج (أ) وقد انخفضت من التكاليف الصناعية غير المباشرة بمقدار 170 دينار وان كلفة المنتج (ب) قد ازدادت 146 دينار وهذا يعني بان كلفة المنتج (أ) قد انخفضت بنسبة = 170 ÷ 1144 = 0.14

وان تكلفة المنتج (ب) قد ازدادت بنسبة = 146 ÷ 1448 = 0.10

وفي هذه الحالة يستطيع نظام ABC الإجابة على العديد من الأسئلة التي تعجز الأنظمة التقليدية عن الإجابة عليها مثل :

لماذا كلفة المنتوج (ب) أكثر من كلفة المنتوج (أ) ففي هذا السؤال يمكن لنظام ABC الإجابة عليه من خلال ملاحظة عدد ونوع موجهات الكلفة التي استهلكت كل منتوج وتكلفة العامل الموجه لكل نشاط.

ملخص للطريقتين من اجل المقارنة بينهما

طريقة ABC

البيان	المنتج أ	المنتج ب
المواد المباشرة	1500	1380
الاجور المباشرة	68	112
الكلفة الاولية	1568	1492
ت ص غ م		
الادخال والتركيب اليدوي		
عدد الاجزاء	100	300
كلفة وحدة العامل الموجه	2	2
الاجمالي	200	600
الادخال والتركيب الالي		
عدد الاجزاء	81	90
كلفة وحدة العامل الموجه	6	6
الاجمالي	486	540

مناولة المواد		
عدد الاجزاء	90	120
كلفة وحدة العامل الموجه	1.2	1.2
الاجمالي	108	144
اللحام		
عدد الاجزاء	20	30
كلفة وحدة العامل الموجه	5	5
الاجمالي	100	150
وقت الفحص		
عدد الاجزاء	2	4
كلفة وحدة العامل الموجه	40	40
الاجمالي	80	160
اجمالي ت ص غ م	974	1594
اجمالي التكلفة	2542	3086

الطريقة التقليدية

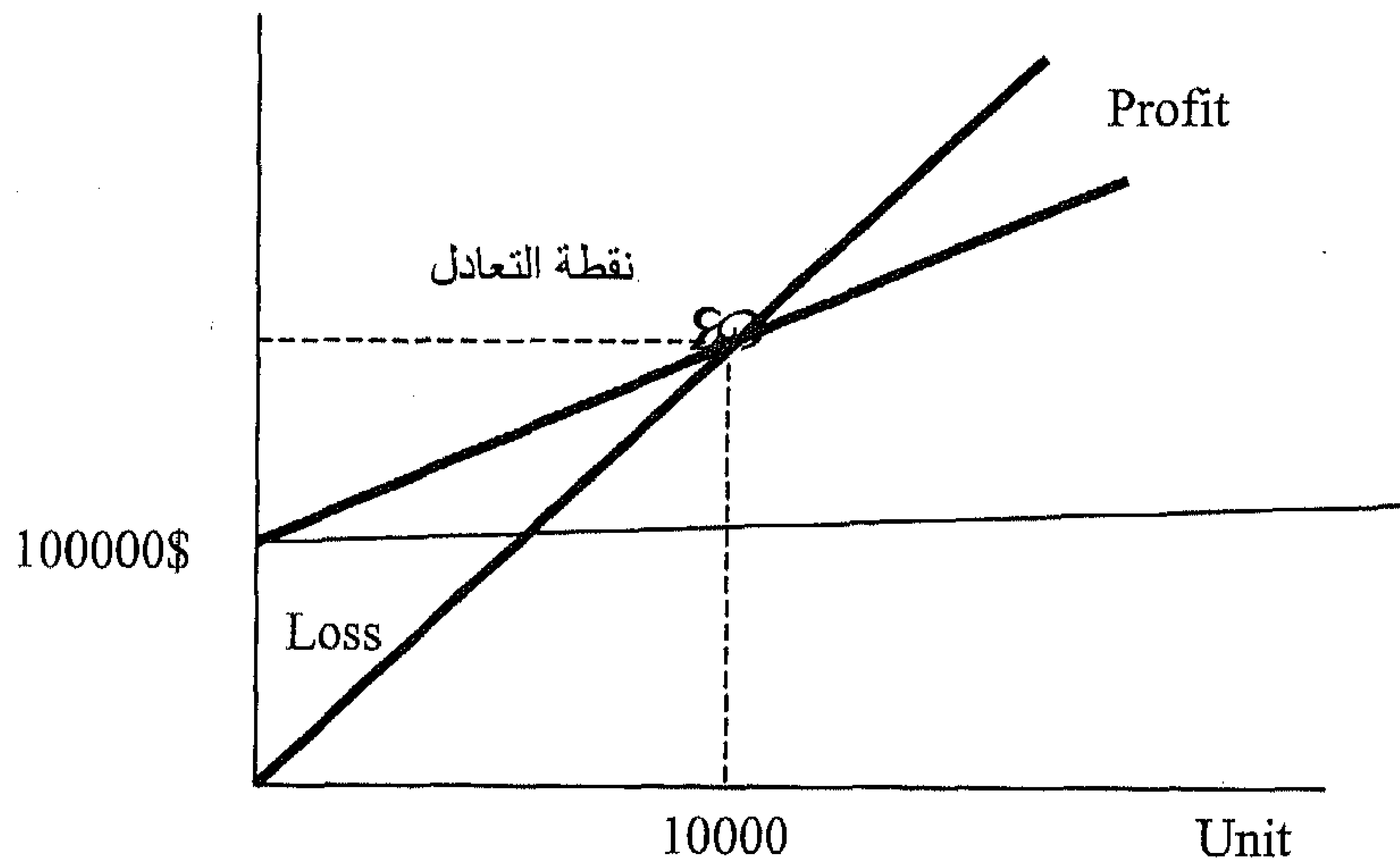
البيان	المنتج أ	المنتج ب
المواد المباشرة	1500	1380
الأجور المباشرة	68	112
إجمالي الكلفة الأولية	1568	1492
ت ص غ م		
قسم الشراء		
المواد المباشرة	1500	1380
40%من كلفة المواد المباشرة	40%	40%

الاجمالي	600	552
قسم الإنتاج		
الاجور المباشرة	68	112
800%من الاجور المباشرة	800%	800%
الاجمالي	544	896
إجمالي ت ص غ م	1144	1448
إجمالي التكلفة	2712	2940

تحليل التكلفة - الربح - حجم النشاط- التعادل وتسعير الخدمات والمنتجات:

تعرف نقطة التعادل بأنها النقطة او حجم المبيعات الذي تتساوى عنده التكاليف مع الإيرادات، أي هي نقطة اللاربح أو اللاخسارة. ان احتساب نقطة التعادل لمنشأة ما تطلب معرفة تكاليفها المتغيرة والثابتة وإيراداتها وهذا بالضرورة يتطلب افتراض ثبات التكلفة المتغيرة لوحدة النتاج وثبات إجمالي التكاليف الثابتة ضمن مدى معين يسمى محاسبيا بالمدى الملائم كما يفترض أيضا ثبات سعر وحدة الإنتاج ويفترض أيضا ان الوحدات المنتجة هي وحدات مباعة.

ويمكن تمثيل العلاقة بين التكاليف والايرادات لإيجاد نقطة التعادل كما يلي:



وبعد فصل التكاليف الى متغيرة وثابتة يمكن احتساب نقطة التعادل بالوحدات كما يلي:

نقطة التعادل بالوحدات

$$\text{عدد وحدات التعادل} = \frac{\text{التكاليف الثابتة}}{\text{سعر بيع الوحدة} - \text{التكلفة المتغيرة للوحدة}}$$

وسعر بيع الوحدة – التكلفة المتغيرة للوحدة يسمى أحيانا بهامش مساهمة مساهمة الوحدة

نقطة التعادل بالدينار = نقطة التعادل بالوحدات × سعر البيع

$$\text{أو} \quad \frac{\text{التكاليف الثابتة}}{\text{نسبة هامش المساهمة للوحدة}}$$

وتعرف نسبة هامش الربح بانها عبارة عن هامش المساهمة للوحدة مقسوما على سعر بيع الوحدة.

الوحدات الواجب بيعها لتحقيق ربح معين

اذا رغبت المنشأة بتحقيق مستوى التعادل وتحقيق ربح معين ايضا فيمكن تحديد عدد الوحدات الواجب بيعها التي تحقق ذلك كما يلي:

$$\text{عدد الوحدات المستهدفة} = \frac{\text{التكاليف الثابتة} + \text{الربح المستهدف}}{\text{سعر بيع الوحدة} - \text{التكلفة المتغيرة للوحدة}}$$

الربح المستهدف وضريبة الدخل

عدد الوحدات الواجب بيعها لتحقيق الربح المستهدف بعد الضريبة =

التكاليف الثابتة + الربح المستهدف

(1 - نسبة الضريبية)

هامش المساهمة للوحدة

تطبيق (5):

تنتج شركة التقوى سلعة (س) وسعر بيع هذه السلعة 10 دنانير للوحدة، والتكلفة المتغيرة للوحدة 6 دنانير، والتكاليف الثابتة السنوية 40000 دينار والربح المستهدف بعد الضريبة 60000 دينار ومعدل الضريبة على الدخل لتلك الشركة 20٪.

المطلوب: ايجاد عدد الوحدات الواجب بيعها لتحقيق الربح المستهدف (60000) دينار

حل التطبيق:

$$\text{عدد الوحدات} = \frac{\frac{60000}{(1-20\%)} + 40000}{10-6}$$

$$= \frac{40000 + 75000}{4} = 28750 \text{ وحدة}$$

نقطة التعادل في حالة المنتجات

وفي حالة وجود عدة منتجات يمكن ايجاد وحدات التعادل من خلال احتساب مايسمى بهامش مساهمة وحدة المزيج، ويتم ايجاد ذلك كما يلي: -

هامش مساهمة وحدة المزيج=(هامش مساهمة وحدة منتج A مثلا × نسبتها من مزيج المنتجات + هامش مساهمة وحدة منتج B × نسبتها من مزيج المنتجات وهكذا)

ثم تحسب نقطة التعادل كما يلي:

$$\text{عدد وحدات تعادل المزيج} = \frac{\text{التكاليف الثابتة}}{\text{هامش مساهمة وحدة المزيج}}$$

ثم يتم ايجاد عدد وحدات تعادل كل منتج من خلال حاصل ضرب عدد وحدات تعادل المزيج في نسبة المزيج لكل منتج.

تطبيق (6):

تنتج شركة الهدى ثلاثة منتجات هي (أ) و (ب) و (ج) واليك المعلومات الخاصة بهذه المنتجات.

	أ	ب	ج
سعر بيع الوحدة	5 دينار	6 دينار	10 دينار
تكلفة متغيرة للوحدة	3	5	8
التكاليف الثايتة السنوية اجمالي	170000		
نسبة مزيج المبيعات	٪40	٪30	٪30

المطلوب: عدد الوحدات الواجب بيعها من كل منتج للوصول الى نقطة التعادل

الحل:

المتوسط المرجح لهامش المساهمة = 2× ٪40 + 1× ٪30 + 2 × ٪30 = 1.7 دينار للوحدة

وحدة التعادل = التكاليف الثابتة / المتوسط المرجح لهامش المساهمة = $\frac{170000}{1.7}$ = 100000 وحدة

عدد الوحدات من أ = 100000× ٪40 = 40000 وحدة

عدد الوحدات من ب = 100000 × ٪30 = 30000 وحدة

عدد الوحدات من ج = 100000 × ٪30 = 30000 وحدة

استخدام إكسل في تحليل عناصر التكاليف إلى ثابت ومتغير والتنبؤ بحجمها

استخدام طريقة تحليل الانحدار في فصل التكاليف الثابتة عن المتغيرة:

تقسم التكاليف من حيث سلوكها إلى تكاليف ثابتة، وتكاليف متغيرة. وفي كثير من الأحيان، قد لا تقوم الشركات بفصل التكاليف الثابتة عن المتغيرة لأسباب عديدة. وهذه التكاليف هي تكاليف غير مباشرة في كثير من الأحيان، ولغاية اتخاذ القرارات الإدارية المختلفة، سواء المتعلقة بالعمليات الإنتاجية أو تلك المتعلقة بقياس الأداء أو الأداء المالي، يجب فصل التكاليف الثابتة عن المتغيرة.

ولغاية فرز التكاليف الثابتة عن المتغيرة، هناك أساليب مختلفة ولكن سنركز اهتمامنا على أكثر الطرق دقة وهي طريقة تحليل الانحدار بشقيه البسيط والمتعدد. تذكر أن معادلة خط الانحدار البسيط هي $Y=bX+a$ حيث إن:

- Y تمثل المتغير التابع وتعبر عن التكاليف الكلية: ثابتة ومتغيرة.
- X تمثل المتغير المستقل وتعبر عن حجم النشاط.
- b تمثل معدل التغير وتعبر عن التكاليف المتغيرة لوحدة النشاط.
- a تمثل مقداراً ثابتاً (المقطع الصادي) وتعبر عن حجم التكاليف الثابتة.

ومن ثمّ، فإن الصيغة السابقة لا تستخدم فقط لفصل التكاليف الثابتة عن المتغيرة وإنما للتنبؤ بحجم التكاليف عند أحجام نشاط مختلفة.

C	D	E	F	G	H
الشهر	الوحدات	التكاليف الكلية			
1	2000	4500		التكاليف المتغيرة للوحدة	
2	2500	5500		التكاليف الثابتة	
3	2000	4500			
4	3000	6500			
5	4000	8500			
6	5000	10500			
7	4000	8500			
8	3000	6500			
9	2500	5500			
10	4000	8500			

الشكل رقم (1 -4)

1. بناء الصيغة:

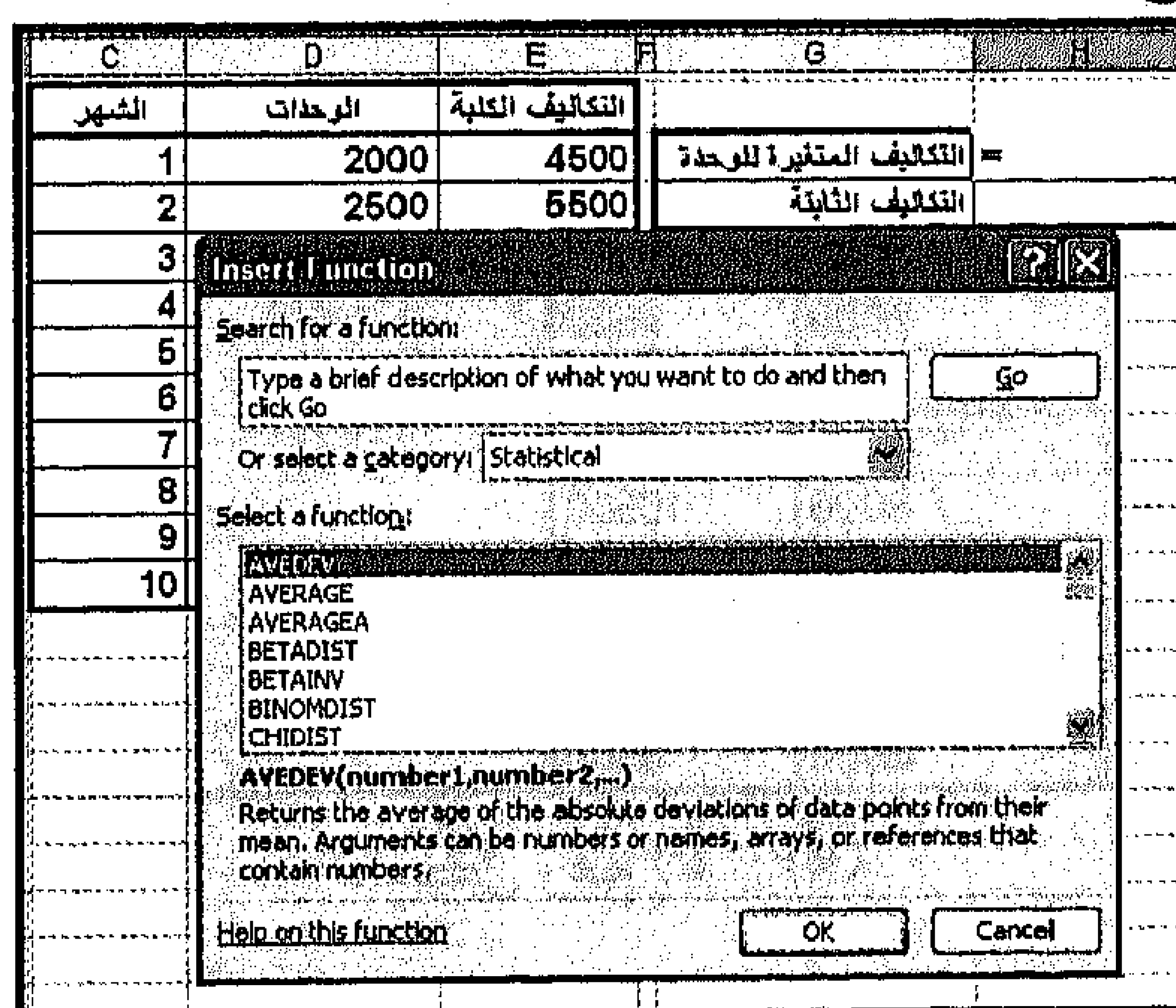
لنفترض أن لدينا البيانات الموضحة في الشكل السابق التي تمثل بيانات حول التكاليف الكلية وحجم النشاط في إحدى الشركات لأحد الأنشطة خلال فترة عشرة الشهور الأولى من السنة المالية.

إن الهدف من ترتيب البيانات بهذه السلسلة يتوافق مع استخدام أسلوب الانحدار؛ وهو استخراج معدل التكلفة المتغيرة وحجم التكاليف الثابتة، لذلك يتم إعداد مكان وضع الإجابة حيث تخصص خلية لوضع نتيجة معدل التكلفة المتغيرة للوحدة الواحدة، وخلية منفصلة للتكاليف الثابتة الإجمالية للنشاط كما هو موضح في الشكل السابق.

2. الدوال الخاصة باحتساب الصيغة

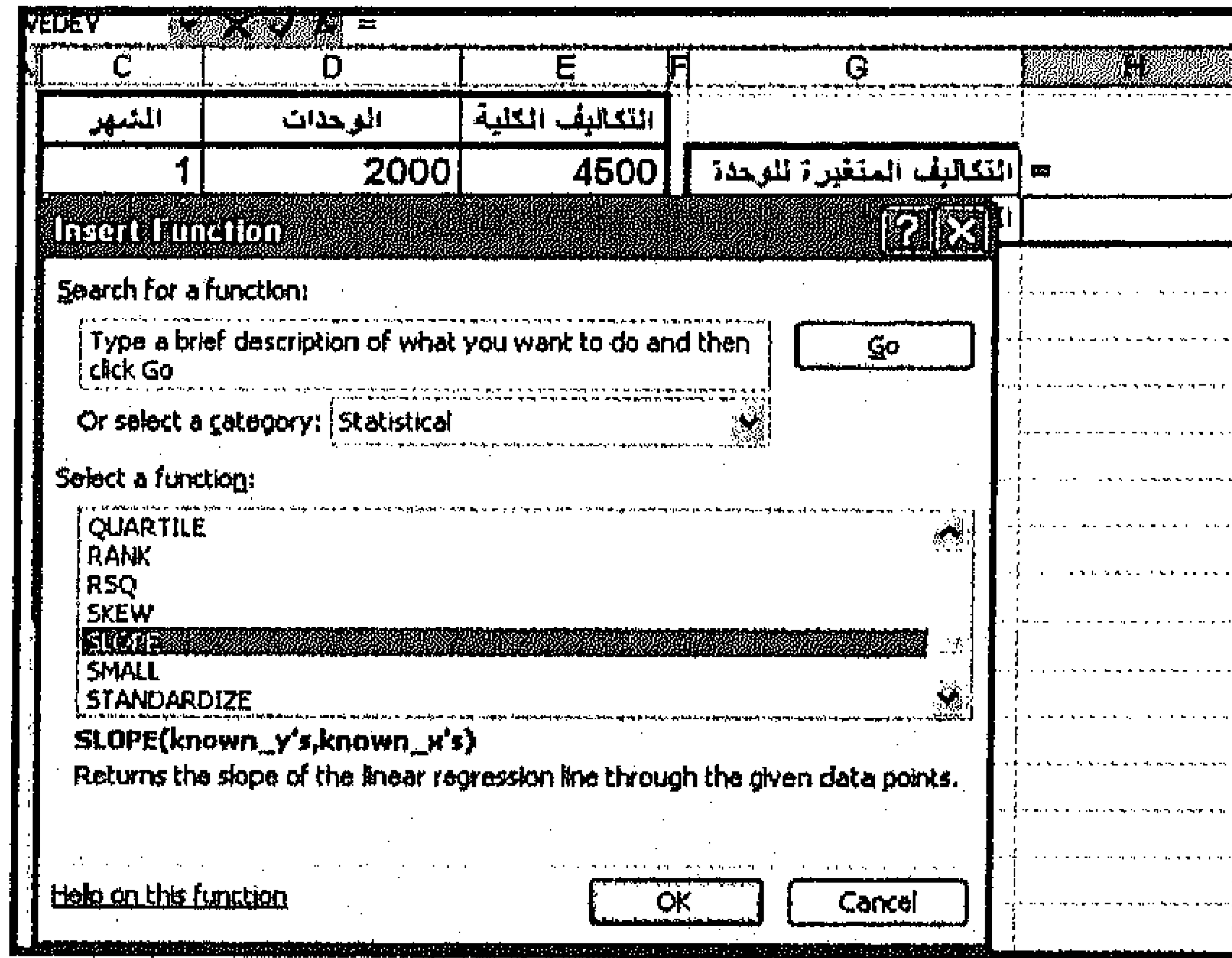
يحتوي برنامج إكسل، كما سبق الحديث عن الاهتلاك، على دوال محددة مسبقاً. فلاحتساب التكلفة المتغيرة للوحدة الواحدة، يتم استخدام الدالة الإحصائية SLOPE والدالة الإحصائية INTERCEPT لاحتساب التكاليف الثابتة.

❖ من خلال وضع المؤشر في حقل التكلفة المتغيرة للوحدة (مكان وضع الإجابة)، يتم الضغط على fx من شريط الصيغة لفتح شاشة الاختيار الخاصة بالصيغ المبنية أصلاً في برنامج إكسل (Insert Function).



الشكل رقم (2 -4)

❖ يــتم انــتقاء فــئة الــدوال category، حــيث يــتم اختــيار الــدوال الإحــصائية Statistical التي ستظهر عند اختيارها قائمة الدوال الإحصائية:



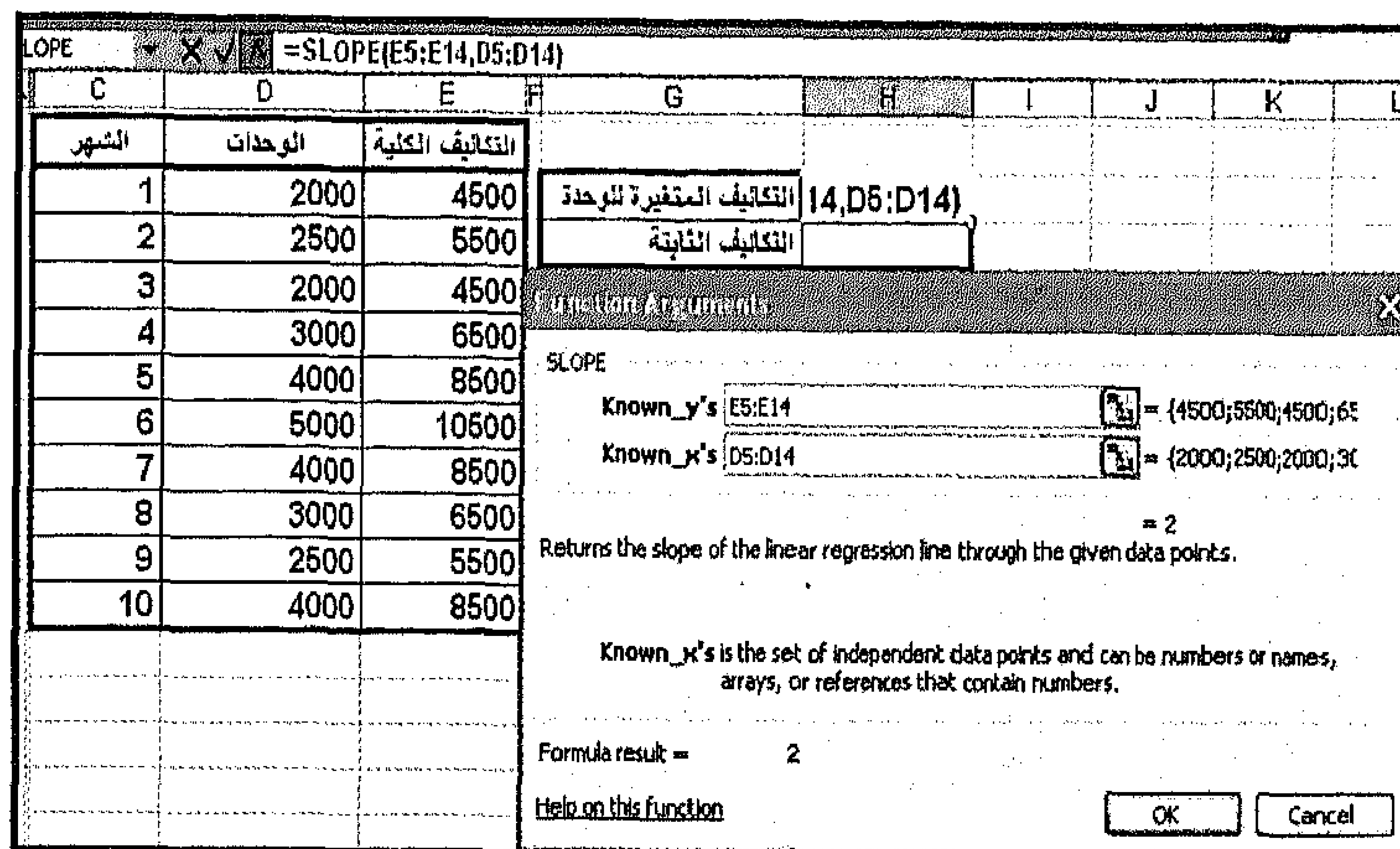
الشكل رقم (3 -4)

3. احتساب التكلفة المتغيرة

يتم اختيار دالة احتساب معدل التغير Slope. وسيظهر في أسفل نهاية شاشة الاختيار شرح مختصر عن معنى هذه الدالة كما هو موضح في الشكل السابق. فعند اختيار Slope، ستظهر قائمة إدخال المعلومات التي يمكن من خلالها احتساب الدالة مقسمة إلى حقلين أساسيين هما:

Known_y's: تمثل السلسلة الزمنية للتكاليف الكلية حيث يتم وضع المؤشر في هذا الحقل ثم الذهاب إلى ورقة العمل وتظليل البيانات من الشهر الأول إلى الشهر العاشر عمودياً حيث يلاحظ خط متقطع متحرك حول مدى البيانات.

Known_x's تمثل السلسلة الزمنية لحجم النشاط حيث يتم وضع المؤشر في هذا الحقل ثم الذهاب إلى ورقة العمل وتظليل البيانات من الشهر الأول إلى الشهر العاشر عمودياً حيث يلاحظ خط متقطع متحرك حول مدى البيانات.



الشهر	الوحدات	التكاليف الكلية
1	2000	4500
2	2500	5500
3	2000	4500
4	3000	6500
5	4000	8500
6	5000	10500
7	4000	8500
8	3000	6500
9	2500	5500
10	4000	8500

الشكل رقم (4 -4)

تظهر قيم السلسلة أمام كل سلسلة من البيانات كما تظهر أسفل شاشة الحوار السابقة في حقل Formula result قيمة التكلفة المتغيرة للوحدة الواحدة، ومن ثم، الموافقة لتثبيت قيمة التكلفة المتغيرة في الحقل المخصص لذلك.

4. احتساب التكاليف الثابتة

يتم اختيار دالة احتساب المقدار الثابت Intercept. وسيظهر في أسفل نهاية شاشة الاختيار شرح مختصر عن معنى هذه الدالة كما هو موضح في الشكل السابق؛ فعند اختيار Intercept، ستظهر قائمة إدخال المعلومات التي يمكن من خلالها احتساب الدالة مقسمة إلى حقلين أساسيين هما:

Known_y's: تمثل السلسلة الزمنية للتكاليف الكلية حيث يتم وضع المؤشر في هذا الحقل ثم الذهاب إلى ورقة العمل وتظليل البيانات من الشهر الأول إلى الشهر العاشر عمودياً حيث يلاحظ خط متقطع متحرك حول مدى البيانات.

Known_x's تمثل السلسلة الزمنية لحجم النشاط حيث يتم وضع المؤشر في هذا الحقل ثم الذهاب إلى ورقة العمل وتظليل البيانات من الشهر الأول إلى الشهر العاشر عمودياً حيث يلاحظ خط متقطع متحرك حول مدى البيانات.

=INTERCEPT(E5:E14,D5:D14)

الشهر	الوحدات	التكاليف الكلية
1	2000	4500
2	2500	5500
3	2000	4500
4	3000	6500
5	4000	8500
6	5000	10500
7	4000	8500
8	3000	6500
9	2500	5500
10	4000	8500

التكاليف المتغيرة للوحدة 2
التكاليف الثابتة 4,D5:D14)

Function Arguments

INTERCEPT

Known_y's E5:E14 = {4500;5500;4500;65

Known_x's D5:D14 = {2000;2500;2000;30

= 500

Calculates the point at which a line will intersect the y-axis by using a best-fit regression line plotted through the known x-values and y-values.

Known_x's is the independent set of observations or data and can be numbers or names, arrays, or references that contain numbers.

Formula result = 500

Help on this function   OK   Cancel

الشكل رقم (5 -4)

تظهر قيم السلسلة أمام كل سلسلة من البيانات كما تظهر أسفل شاشة الحوار السابقة في حقل Formula result قيمة التكلفة الثابتة، ومن ثم، الموافقة لتثبيت قيمة التكاليف الثابتة في الحقل المخصص لذلك.

الشهر	الوحدات	التكاليف الكلية		
1	2000	4500		التكاليف المتغيرة للوحدة 2
2	2500	5500		التكاليف الثابتة 500
3	2000	4500		
4	3000	6500		
5	4000	8500		
6	5000	10500		
7	4000	8500		
8	3000	6500		
9	2500	5500		
10	4000	8500		Y=2x+500

الشكل رقم (6 -4)

استخدام النموذج في التنبؤ

تذكر الآن أن النموذج الجديد أصبح Y=2x+500، وهو النموذج الذي سيستخدم في التنبؤ بحجم التكاليف الكلية الجديدة عند حجم نشاط معين ضمن الحد الأقصى المسموح به دون تغير التكاليف الثابتة.

فللتنبؤ بحجم التكاليف الكلية لحجم جديد من النشاط مقداره (200) وحدة، تتم كتابة صيغة تمثل النموذج السابق في الخلية H12 بالصيغة = H11*H5+H6 حيث:

H11: حجم النشاط المتوقع (200 وحدة)

H5: معدل التكلفة المتغيرة للوحدة الواحدة (2)

H6: التكاليف الثابتة (500)

لاحظ أن النتيجة هي 900 دينار (200*2+500)

H12 =H11*H5+H6

C	D	E	G	H
الشهر	الوحدات	التكاليف الكلية		
1	2000	4500	التكاليف المتغيرة للوحدة	2
2	2500	5500	التكاليف الثابتة	500
3	2000	4500		
4	3000	6500		
5	4000	8500		
6	5000	10500	Y=2x+500	
7	4000	8500	حجم النشاط المتوقع	200
8	3000	6500	حجم التكاليف المتوقعة	900
9	2500	5500		
10	4000	8500		

الشكل رقم (7 -4)

اسئلة الفصل

السؤال الأول:

اليك البيانات التالية لمصنع التقوى

❖ مواد خام أول المدة	30000
مواد مشتراة خلال الفترة	*8000
مواد اولية اخر المدة	*28000
اجور مباشرة صناعية	*32000
مواد صناعية غير مباشرة	*6000
صيانة الالات والمعدات	*6000
اهتلاك الالات	*800
تامين مبنى المصنع	*700
مصاريف صناعية متنوعة	*3000
انتاج تحت التشغيل اول المدة	*9400
انتاج تحت التشغيل اخر المدة	*8100
انتاج تام الصنع اول المدة	*15000
انتاج تام الصنع اخر المدة	*9000
مواد لف وحزم (وتغليف)	*12000
اجور تسويقية	*6400
ايجار معارض البيع	*880
عمولة وكلاء البيع	*2300
مصاريف تسويقية متنوعة	*2200
مصاريف نقل للخارج	*2400
مصاريف اعلان	*500
قرطاسية	*7800
رواتب الادارة	*880

ايجار مبنى الادارة	*880*
مصاريف ادارية متنوعة	*3600*
ايرادات مبيعات	120000

المطلوب : أيجاد كلفة النتاج العام ع طريقة التكلفة الكلية وكلفة المبيعات ونتائج الأعمال ؟

السؤال الثاني:

مصنع انتاجي طاقته الانتاجيه والتسويقيه 20000 وحده سنويا وفيما يلي البيانات المستخرجه من سجلات المصنع لسنه2009

1. عدد الوحدات المنتجه خلال السنه تبلغ 10000
2. عدد الوحدات المباعه خلال السنه 8000
3. سعر بيع الوحده 35 دينار
4. التكاليف المتحققه خلال السنه كانت كما يلي:

عناصر التكاليف	الكلفه المتغيره للوحده	التكاليف الثابته
مواد اوليه مباشره	8	
اجور مباشره	6	
ت.ص.غ.م	4	36000
م.تسويقيه	4	16000
م.اداريه	2	48000

المطلوب: اعداد قائمه الانتاج وقائمة الدخل بموجب النظريه المستغله

السؤال الثالث:

استخرجت البيانات التالية من سجلات احدى الشركات الصناعية عن السنة المنتهية 1999/12/31 وكانت كما يلي :

انتاج تام أول المدة 14000، انارة ومياه صناعية 500، انتاج تام اخر المدة 10000، تكلفة تسويقية 7000، انتاج تحت التشغيل اول المدة 12000، مواد اولية اول المدة 8000، انتاج تحت التشغيل اخر الفترة 10000 مواد اولية اخر المدة 5000

قوى محركة 1000، مواد غير مباشرة مستخدمة 700، استهلاك الالات 2000، مصروفات صناعية مباشرة 6000، مصاريف نقل مشتريات المواد الاولية 1500، مواد اولية مشتراة 2000، رواتب ادارية 2000، مردودات مواد اولية مشتراة 3000، استشارات قانونية ومالية 1000، اجور ورواتب صناعية 10000 (نسبة المباشر منها 40 ٪) مواد ادارية 1000، راتب مدير المصنع 1000، ايجار المصنع 2500

المطلوب : تصوير قائمة التكاليف على اساس علاقة عنصر التكاليف بحجم الانتاج، علما ان 40 ٪ من الاجور الصناعية غير المباشرة والتكلفة التسويقية متغيرة.

السؤال الرابع:

- استخرجت البيانات التاليه من دفاتر شركه مصانع الزجاج عن شهر تشرين اول عام 2004

البيان		البيان	
مواد اخر المده	3000	مواد خام مشتراه خلال الفتره	25000
تأمين على مشتريات مواد خام	2000	مواد خام اخر المده	1000
اجور مباشره	9000	ايجار مصنع	3000
تكاليف اداريه وتمويليه	3000	اجور غير مباشره	2000
تكاليف تسويقيه	5000	بضاعه تحت التشغيل اول المده	4000
بضاعه تحت التشغيل اخر المده	3000	بضاعه تامه الصنع اول المده	5000
بضاعه تامه الصنع اخر المده	7000	ايرادات مبيعات	72000
مردودات مبيعات	2000		

المطلوب:

- اعداد قائمه التكاليف باستخدام نظريه التكاليف المباشره

الفصل الخامس

المحاسبة المتوسطة باستخدام إكسل

محتويات الفصل

1- اعداد قائمة الدخل بالشكل المبسط

2- اعداد قائمة الدخل متعددة المراحل

3- اعداد قائمة التدفقات النقدية

4- تقييم المخزون

أهداف الفصل :

يهدف هذا الفصل إلى إكساب القارئ المهارات التالية :

- كيفية اعداد قائمة الدخل بالشكل المبسط باستخدام اكسل
- اعداد قائمة الدخل متعددة المراحل باستخدام اكسل
- اعداد قائمة المركز المالي باستخدام اكسل
- اعداد قائمة التدفقات النقدية باستخدام اكسل
- ايجاد طرق تقييم المخزون باستخدام اكسل
- ربط القوائم المالية ببعضها لتسهيل الوصول للنتائج

الفصل الخامس

المحاسبة المتوسطة باستخدام اكسل

مقدمة:

تعتبر المحاسبة المتوسطة امتداداً لمبادئ المحاسبة المالية، وأقصد بها حسب تصنيفات الجامعات (محاسبة 1 ومحاسبة 2). وكذلك هي وسط بين مبادئ المحاسبة المالية والمحاسبة المتقدمة. ولن نستطيع في هذا الكتاب الإحاطة الكاملة بمواضيع المحاسبة المتوسطة لكثرتها، ولكننا سنتطرق لبعض المواضيع المطروحة بكثرة في علم المحاسبة والتي يحتاجها الطلاب في دراستهم والشركات الصغيرة والمتوسطة في أعمالها. حيث سنتطرق إلى إعداد القوائم المالية وطرق تقييم المخزون.

قائمة الدخل:

هى احد اهم القوائم المالية وهى التى يتم اعدادها للوقوف اوللوصول الى صافى الربح او صافى الخسارة ولهذا فيمكن ان تسمى بقائمة الربح.

وترجع اهمية هذة القائمة:

1. لتوفيرها معلومات تساعد على التنبؤ بالتدفقات النقدية
2. تساعد هذة القائمة فى تقيم اداء المنشأة لما تحتوية من ارقام تدل على الربحية او الخسارة:

اشكال عرض قائمة الدخل:

1) الشكل المختصر (القائمة ذات المرحلة الواحدة او المبسطة)

وتشتمل على عنصرين فقط فى الاغلب هما:

الايرادات بانواعها المختلفة سواء تلك الناتجة عن النشاط الجارى للمنشاه اوتللك الايرادات العرضية والمتنوعة والتى تنتج عن نشاط اخر غير النشاط الجارى او الاساسى للشركة كارباح بيع الاصول او تحصيل مبالغ تم اسقاطها من سنوات مالية سابقة وهكذا.

والمصروفات والتى تشمل تكلفة البضاعة المباعة والمصروفات البيعية والمصروفات الادارية والعمومية وكذلك مصاريف وفوائد التمويل وهكذا بالاضافة الى ضريبة الدخل.

قائمة الدخل فى الشكل المبسط

مثال:

قائمة الدخل عن السنة المالية المنتهية فى 6/30 لشركة الاقصى

الايرادات	
صافى المبيعات	500000
ايرادات عرضية و اخرى	25000
مكاسب بيع اصول	30000
الاجمالى	555000
المصروفات	
تكلفة البضاعة المباعة	200000
م بيعية	10000
م ادارية وعمومية	12000
فوائد تمويل	5000
خسائر بيع اصول	3000
ضريبة الدخل	20000
الاجمالى	250000
صافى الدخل	305000

الشكل العام لقائمة الدخل التفصيلية :

قائمة الدخل عن السنة المالية المنتهية في 31 / 12 / 2000

الإيرادات	
إيراد المبيعات (بالصافي)	xx
إيراد الإستثمارات	xx

أرباح بيع أصول	××
إجمالي الإيرادات	××
المصروفات:	
تكلفة البضاعة المباعة	(××)
المصروفات البيعية	(××)
المصروفات الإدارية والعمومية	(××)
مصروفات الإستهلاك	(××)
خسائر بيع أصول	(××)
ضريبة الدخل	(××)
إجمالي المصروفات	(×××)
دخل النشاط العادي المستم	×××
أنشطة متوقف عنها	××
أرباح / خسائر غير عادية	××
تأثير التغير في الطرق المحاسبية	××
= صافي الدخل	×××

قائمة الدخل ذات الخطوات المتعددة:

تتميز هذه الطريقة بتقديم بيانات مفصلة عن عناصر الإيرادات والمصروفات، وتقوم على أساس الفصل بين إيرادات ومصروفات التشغيل (العادية) وبين الإيرادات والمصروفات الأخرى، وكذلك الفصل بين الأرباح والخسائر الناتجة عن عمليات المشروع المستمرة والمتوقفة من جهة وبين الأرباح والخسائر الناتجة عن الأنشطة العادية وغير العادية من جهة أخرى. وتقدم هذه القائمة أرقام هامة لمستخدمي القوائم المالية مثل رقم مجمل الربح، وأرباح التشغيل، والضرائب على أرباح التشغيل، وصافي الأرباح. لذلك هذه الطريقة تعطي صورة تفصيلية عن بنود الإيرادات والمصروفات. وتأخذ قائمة الدخل وفق هذه الطريقة الشكل التالي:

قائمة الدخل عن السنة المالية المنتهية في 31 / 12 / 20 لشركة... س

إيراد المبيعات	xxxx :
-خصم مسموح به	(xxx)
-مردودات المبيعات	(xxx)
صافي المبيعات	xxxx
تكلفة المبيعات:	
بضاعة (مخزون) 1/1	xxx
المشتريات	xxx
-مردودات المشتريات	(xxx)
-خصم مكتسب	(xxx)
صافي المشتريات	xxx
تكلفة البضاعة الجاهزة للبيع	xxx
-بضاعة (مخزون) 31 / 12	(xxx)
تكلفة البضاعة المباعة	(xxx)
مجمل الدخل	xxxx
-مصروفات التشغيل:	
•المصروفات البيعية:	
مرتبات رجال البيع	(xxx)
عمولة وكلاء البيع	(xxx)
م. الإعلان	(xxx)
ديون معدومة	(xxx)
م. إستهلاك أصول إدارة البيع	(xxx)
م. نقل للخارج (المبيعات	(xxx)
م. قرطاسية	(xxx)
م. هاتف	(xxx)
إجمالي المصروفات البيعية	(xxx)

•المصروفات الإدارية:	
مرتبات رجال الإدارة	(xxx)
إستهلاك أصول الإدارة	(xxx)
تأمين على المباني	(xxx)
قرطاسية	(xxx)
هاتف	(xxx)
م. أخرى	(xxx)
إجمالي المصروفات الإدارية	(xxx)
مجموع مصروفات التشغيل	(xxx)
صافي الدخل من نشاط التشغيل المستمر	xxxx
+إيرادات أخرى:	
إيراد إيجارات	xxx
أرباح بيع أصول	xxx
إيراد أسهم	xxx
مجموع الإيرادات الأخرى	xxx
-المصروفات الأخرى:	
خسائر بيع الأصول	(xxx)
خسائر تغير العملة	(xxx)
خسائر إستثمارات الأسهم	(xxx)
مجموع المصروفات الأخرى	(xxx)
صافي الدخل من النشاط المستمر قبل الضريبة	xxxx
-ضريبة الدخل	(xxx)
صافي الدخل من النشاط المستمر بعد الضريبة	xxxx
نتائج أنشطة متوقف عنها:	
±أرباح / خسائر أنشطة متوقف عنها	xxx
±أرباح / خسائر بيع أنشطة	xxx

صافي الدخل من النشاط العادي	xxxx
±أرباح / خسائر غير عادية	xxx
±التأثير المتجمع للتغير في الطرق المحاسبية	xxx
=صافي الدخل	xxxx
نصيب السهم الواحد (صافي الدخل ÷ عدد الأسهم)	xx

ويمكن ان تظهر القائمة في برنامج اكسل بالشكل التالي:

	A	B	C
1		جزئي	كلي
2	صافي المبيعات		
3	المبيعات		3053081
4	مردودات ومسموحات المبيعات	24241	
5	خصم المبيعات	56427	
6	صافي المبيعات		2972413
7	كلفه البضاعه المباعه		
8	مخزون اول المده		461219
9	المشتريات	1989693	
10	خصم الكميه	19270	
11	مصاريف نقل المشتريات	40612	
12	صافي المشتريات		2011035
13	البضاعه المتاحه للبيع		2472254
14	بضاعه اخر المده	489713	
15	كلفه البضاعه المباعه		1982541
16	مجمل الربح		989072
17			
18	المصاريف البيعيه والاداريه والعموميه		
19	مصاريف بيعيه		453028
20	رواتب رجال البيع	202644	
21	رواتب قسم المبيعات	59200	
22	مصاريف انتقال رجال البيع	48940	
23	مصروف اعلان	38315	
24	نقل المبيعات	41209	
25	مصروف شحن البضاعه	24712	
26	مواد مكتبيه لقسم المبيعات	16788	
27	اهتلاك معدات البيع	9005	
28	مصروف تلفون قسم المبيعات	12215	
29			
30	مصاريف اداريه وعموميه		350771
31	رواتب اداريه	186000	
32	رواتب اداريه اخرى	61200	
33	مصاريف قانونيه	23721	

	A	B	C
34	مصاريف عموميه	23275	
35	مصاريف تأمين	17029	
36	اهتلاك مباني الاداره	18059	
37	اهتلاك معدات الاداره	16000	
38	ادوات مكتبيه للاداره	2875	
39	مصروفات اداريه اخرى	2612	
40			
41	اجمالي المصاريف للبيع والاداريه والعموميه		[illegible]
42	الربح التشغيلي		186073
43			
44	ايراد ومكاسب اخرى		
46	ايرادات اخرى		171401
46	ايرادات الايجار	72901	
47	ايراد التوزيعات	98500	
48			
49	مصاريف اخرى		126060
50	فوائد سندات	126060	
51	صافي الايرادات والمكاسب الاخرى		45341
52	الربح قبل الضريبه		231414
53	الضريبه	66934	
54	صافي الدخل		164480

الدخل التشغيلي (الجاري) والدخل الشامل: (الحيالي، 1996)

الفرق بين الدخل التشغيلي والشامل يوضحه الجدول التالي:

إيرادات:	قائمة الدخل وفق مفهوم الدخل الجاري	قائمة الدخل وفق مفهوم الدخل الشامل
المبيعات((بالصافي))	Xx	xx
إيرادات أخرى عادية	Xx	xx
إيرادات أخرى غير عادية	لا تسجل	xx
=		
مجمل الربح	Xx	xx
يطرح:		
المصروفات العادية	Xx	xx
المصروفات غير العادية	لا تسجل	xx
صافي الربح	Xx	xx

ونعرض فيما يلي مثالا نبين فيه كيفية أعداد قائمة الدخل وفق المفهومين.

تطبيق (1):

فيما يلي بعض الأرصدة المستخرجة من السجلات المحاسبية في 2005/12/31 لإحدى الشركات التجارية:

35000 دينارمبيعات، 5000 دينار المردودات والمسموحات والخصم النقدي على المبيعات، 100000 دينار المخزون السلعي أخر المدة، 17000 دينار مشتريات، 5000 دينار مصروفات البيع والتوزيع(التسويقية)، 3000دينار مصروفات أدارية، 2500دينار أرباح بيع سيارة مستعملة لم يتحقق مثل هذا الإيراد منذ15 سنة، 1000دينار خسائر نقل البضاعة بواسطة البحر، 800دينار تعويضات شركة التأمين، 8000دينار المخزون السلعي أول المدة...

المطلوب: أعداد قائمة الدخل كما في 2005/12/31م وفق مفهوم الدخل الجاري والدخل الشامل:

قائمة الدخل

الإيرادات	المفهوم الجاري	المفهوم الشامل
المبيعات	35000	35000
-المردودات والمسموحات	_	_
الخصم التجاري	(5000)	(5000)
صافي المبيعات	30000	30000
تكلفة المبيعات		
المشتريات	17000	17000
+بضاعة 1/1	8000	8000
-بضاعة 12/31	10000	10000
=مجمل الربح	15000	15000
م.البيع والتوزيع	5000	5000
م.أدارية	3000	3000
إيرادات أخرى		

أرباح بيع سيارة		2500
تعويضات شركة التأمين		800
مصروفات أخرى:		
خسائر نقل البضائع		(1000)
صافي الربح	7000	9300

الحل:

❖ نحسب صافي المبيعات من خلال المعادلة كما في الشكل (1 -5)

الشكل 1 -5

=B3-B5

	A	B	C
1	قائمة الدخل		
2	الايرادات	المفهوم الجاري	المفهوم الشامل
3	المبيعات	35000	35000
4	المردودات والمسموحات		
5	الخصم التجاري	5000	5000
6	صافي المبيعات	30000	30000

● ثم نقوم بحساب مجمل الربح كما في الشكل (2 -5)

الشكل 2 -5

=C8+C9-C10

	A	B	C
1	قائمة الدخل		
2	الايرادات	المفهوم الجاري	المفهوم الشامل
3	المبيعات	35000	35000
4	المردودات والمسموحات		
5	الخصم التجاري	5000	5000
6	صافي المبيعات	30000	30000
7	تكلفة المبيعات:		
8	المشتريات	17000	17000
9	بضاعة 1/1	8000	8000
10	بضاعة ١٢/٣١	10000	10000
11	مجمل الربح	15000	15000

• نقوم بحساب صافي الربح من خلال الشكل (3 -5)

الشكل 3 -5

=C11-C14

	C	B	A
13	3000	3000	م.إدارية
14	8000	8000	مجموع المصاريف
15			إيرادات أخرى:
16	2500		أرباح بيع سيارة
17	800		تعويضات شركة التأمين
18			مصروفات أخرى:
19	1000		خسائر نقل البضائع
20	9300	7000	صافي الربح
21			

❖ ثم نقوم بحساب صافي المبيعات من خلال جملة "if" كما في الشكل (5.4)

الشكل 4 -5

=IF(B3>B5;B6;0)

C	B	A
	30000	صافي المبيعات
	15000	مجمل الربح
9300	7000	صافي الربح

Function Arguments

IF

Logical_test = TRUE

Value_if_true B6 = 30000

Value_if_false 0 = 0

= 30000

Checks whether a condition is met, and returns one value if TRUE, and another value if FALSE.

Logical_test is any value or expression that can be evaluated to TRUE or FALSE.

Formula result = 30000

B	A
B5;B6;0)	صافي المبيعات
15000	مجمل الربح

• وفي النهايه نقوم بحساب مجمل الربح من خلال جملة if كما في الشكل (5- 5)

الشكل 5 -5

=IF(B8>B9.B10;B11;0)

C	B	A
	30000	المبيعات
	15000	الربح
9300	7000	الربح

Function Arguments

IF

Logical_test = TRUE

Value_if_true B11 = 15000

Value_if_false 0 = 0

= 15000

Checks whether a condition is met, and returns one value if TRUE, and another value if FALSE.

Logical_test is any value or expression that can be evaluated to TRUE or FALSE.

Formula result = 15000

Help on this function OK Cancel

B	A
30000	المبيعات
10;B11;0)	الربح

قائمة التدفقات النقدية: (الحجاج والسلطان، 2008)

تعتبر قائمة التدفقات النقدية من القوائم الحديثة نسبياً مقارنة مع كل من قائمة الدخل و الميزانية ،وقد برزت الحاجة لقائمة التدفقات النقدية نتيجة وجود بعض القصور في المعلومات التي تعطيها كل من قائمة الدخل و الميزانية. فبينما يتم إعداد قائمة الدخل و الميزانية على أساس الأستحقاق يجري إعداد قائمة التدفقات النقدية على الاساس النقدي، وبتالي فأن قائمة التدفقات النقدية تساعد مستخدمي القوائم المالية في تقييم نوعية (جودة) الأرباح وفي تقييم سيولة المنشأة و قدرتها على السداد بشكل أفضل من قائمة الدخل و الميزانية.

❖ **هدف قائمة التدفقات النقدية :**

مساعدة المستثمرين والمقرضين في تقييم :

1) القدرة على توليد تدفقات نقدية داخلة مستقبلاً

2) القدرة على مواجهة الالتزامات ودفع توزيعات الأرباح.

3) أسباب الفرق بين الدخل المحاسبي و صافي التدفقات النقدية.

❖ **عرض قائمة التدفقات النقدية:**

بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم(7) يجب تحليل و تصنيف النقدية لغايات العرض في قائمة التدفقات النقدية الى 3 مجموعات هي:

1) التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية.

2) التدفقات النقدية من الأنشطة الأستثمارية.

3) التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية.

ويجري ترتيب المجموعات الثلاث من التدفقات عند إعداد قائمة التدفقات النقدية على النحو التالي:

يظهر في البداية التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية ثم يليها التدفقات النقدية من الأنشطة الأستثمارية و أخيراً التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية. و يمثل صافي النقدية الداخلة و الخارجه من الأنشطة الثلاثة التغير الحاصل على رصيد النقدية وما يعادلها خلال الفترة المالية.

ويتطلب إعداد قائمة التدفقات النقدية توفر قائمة الدخل للفترة الحالية و الميزانية للفترة الحالية و الفترة السابقة، كما يتطلب بيانات أضافية أحياناً التي قد لا تتوفر في قائمة الدخل و الميزانية.

❖ تظهر قائمة التدفقات النقدية على النحو التالي:

	A–I	J	K
1	أسم المنشأة.........		
2	قائمة التدفقات النقدية		
3	الفترة التي تغطيها القائمة(عن السنة المالية المنتهية في 31/12/2008)		
4			
5			
6	التدفقات النقدية التشغيلية		
7	التدفقات النقدية التشغيلية الداخلة	XX	
8	يطرح التدفقات النقدية التشغيلية الخارجة	(XX)	
9	صافي التدفقات النقدية التشغيلية		XX
10	التدفقات النقدية الأستثمارية		
11	التدفقات النقدية الأستثمارية الداخلة	XX	
12	يطرح التدفقات النقدية الأستثمارية الخارجة	(XX)	
13	صافي التدفقات النقدية الأستثمارية		XX
14	التدفقات النقدية التمويلية		
15	التدفقات النقدية التمويلية الداخلة	xx	
16	يطرح التدفقات النقدية التمويليةالخارجة	(xx)	
17	صافي التدفقات النقدية التمويلية		xx
18	صافي التغير في النقدية و ما يعادلها خلال الفترة		xx
19	رصيد النقدية وما يعادلها في بداية الفترة		xx
20	رصيد النقدية وما يعادلها في نهاية الفترة		xx
21			

❖ فيما يلي شرح للتدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية و الأستثمارية و التمويلية.

1) الأنشطة التشغيلية :

وهي الأنشطة الرئيسية المولدة للدخل لدى المنشأة،وتضم الأنشطة التي لا تصنف أستثمارية أو تمويلية. ويمكن بعبارة أخرى القول أن التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية تمثل الى حد كبير عناصر قائمة الدخل من إيرادات و مصاريف الا انها تكون معدة بقائمة التدفقات النقدية حسب الاساس النقدي في حين تظهر في قائمة الدخل حسب أساس الاستحقاق.

أ) ومن الأمثلة على التدفقات النقدية التشغيلية الداخلة للمنشأة :

1) المقبوضات النقدية من بيع السلع و تقديم الخدمات.
2) المقبوضات النقدية من الفوائد و حصص أرباح الأسهم.
3) القبوضات النقدية من أيراد تأجير عقارات.
4) المقبوضات النقدية من بيع أستثمارات للمتاجرة.
5) أية مقبوضات نقدية تشغيلية أخرى.

ب) ومن الأمثلة على التدفقات النقدية التشغيلية الخارجة :

1) المدفوعات النقدية لشراء المخزون السلعي أو الموارد.
2) المدفوعات النقدية للموظفين و المستخدمين في المنشأة.
3) المدفوعات النقدية للدولة من ظرائب و رسوم و خلافه.
4) المدفوعات النقدية لخدمة الأقتراض من الغير و العمولات البنكية.
5) المدفوعات النقدية للمصروفات الأخرى مثل الأيجار و الأعلانات و الصيانة والكهرباءو غيرها.

2) الأنشطة الأستثمارية:

ويظهر ضمن هذا الجزء من القائمة النقدية الدفوعة و المستلمة و الخاصة بمجموعتين من الأنشطة هما :

أ) أستثمارات فائض (بعض) أموال المنشأة في أسهم و سندات و أسهم و عقارات وإقراض للغير. وفي حالة كون المنشأة متخصصة في عمليات الإقراض للغير مثل البنوك فتصنف النقدية الخاصة بالأقراض أو أسترداد القروض ضمن

الأنشطة التشغيلية. وتجدر الإشارة الى أن توزيعات أرباح الأسهم عن الأستثمارات المالية و الفوائد المستلمة من الإقراض للغير تصنف ضمن الأنشطة التشغيلية.

ب) الأستثمار في الموجودات الثابتة التي تستخدم للغايات التشغيلية مثل شراء أو بيع الالات و السيارات.

ويمكن بيان أهم التدفقات النقدية من الأنشطة الأستثمارية على النحو التالي:

- **التدفقات النقدية الأستثمارية الداخلة :**

1. المتحصلات النقدية من المبالغ الأصلية للقروض الممنوحة من قبل المنشأة للغير، مع الملاحظة أن مبلغ الفوائد المستلمة من عملية الإقراض يظهر ضمن الأنشطة التشغيلية.و يدخل ضمن هذه المجموعة النقدية التي تستردها المنشأة و التي كانت مودوعة لدى البنوك في حسابات استثمارات لاجل.
2. المتحصلات النقدية من بيع السندات التي تمتلكها المنشأة لغاية الأستثمار.
3. المتحصلات النقدية من بيع أسهم و التي بحوزة المنشأة كاستثمار.و بشكل مشابه للسندات، يظهر مكاسب بيع الأسهم ضمن الأنشطة الأستثمارية في حين تظهر توزيعات أرباح الأسهم المستلمة ضمن الأنشطة التشغيلية.
4. المتحصلات من بيع الممتلكات و الموجودات الثابتة بما فيها مكاسب بيع تلك الموجودات أو خسارة البيع ان وجدت.
5. المتحصلات من بيع جزء من المنشأة.

- **التدفقات النقدية الأستثمارية الخارجة:**

1. المبالغ النقدية المدفوعة للغير كقروض من المنشأة أو المبالغ المودوعة لدى البنوك بحسابات آجلة (ودائع لاجل)
2. شراء قرض طويل الآجل أو أسهم.
3. شراء الممتلكات و الموجودات غير المتداولة.
4. شراء منشأة.

3) الأنشطة التمويلية:

وتتضمن هذه المجموعة الأنشطة التي تمثل مصادر تمويل للمنشأة اما من قبل أصحابها أو عن طريق الأقتراض من الغير، وقدد حددها المعيار بأنها الأنشطة التي تؤدي الى تغيير في هيكل حقوق الملكية و هيكل الأقتراض لدى المنشأة. ويمكن بيان أهم التدفقات من الأنشطة التمويلية على النحو التالي :

❖ **التدفقات النقدية الداخلة من النشاط التمويلي:**

1. الالمقبوضات النقدية من بيع أسهم الشركة.
2. المقبوضات النقدية من أصدار النشأة لسندات.
3. المقبوضات النقدية من قروض حصلت عليها المنشأة من البنوك أو من جهات أخرى و سواء كان الأقتراض قصير أو طويل الآجل.

❖ **التدفقات النقدية الخارجة من النشاط التمويلي:**

1. المدفوعات النقدية لشراء أسهم الشركة (أسهم الخزينة)أو تخفيض رأس المال.
2. المدفوعات النقدية كتوزيعات أرباح على أصحاب أو مساهمي الشركة.
3. المدفوعات النقدية لتسديد سندات مصدرة من قبل المنشأة. مع ملاحظة أن مبلغ فوائد لسندات المدفوعة تظهر ضمن الأنشطة التشغيلية من القائمة.
4. المدفوعات النقدية لتسديد المبالغ المقترضة (قصيرة أو طويلة الآجل)، وبشكل مشلبه لسندات، يظهر مبلغ الفوائد المدفوعة على القروض ضمن الأنشطة التشغيلية.

❖ **طرق أعداد قائمة التدفقات النقدية:**

حدد المعيار طريقتان لإعداد قائمة التدفقات النقدية، هما:

1. الطريقة غير المباشرة.
2. الطريقة المباشرة.

يشجع معيار المحاسبة الدولي رقم(7) الشركات على أستخدام الطريقة المباشرة، الا ان المعيار أشار الى أن أستخدام الطريقة غير المباشرة أسلوب مقبول.

تختلف الطريقتان المباشرة و غير المباشرة في كيفية تحديد و عرض التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية فقط،وبعبارة اخرى فان الطريقتان تتشابهان تماماً في تحديد و عرض التدفقات النقدية من الأنشطة الأستثمارية و التمويلية.

تطبيق (2):

إعداد قائمة التدفقات النقدية باطريقتان المباشرة و غير المباشرة.

1. الطريقة غير المباشرة

مثال:

في ما يلي قائمة الدخل للعام 2009 والميزانية المقارنة للعامين 2008و2009 لشركة الإنتاج العصرية:

أ) قائمة الدخل:

	A	B	C	D	E	F	G
1	قائمة الدخل للسنة المالية المنتهية في 31/12/2009						
2	125000	صافي المبيعات					
3	-75000	تكلفة البضاعة المباعة					
4	50000	مجمل الربح					
5	-28000	المصروفات الأدارية و التشغيلية					
6	22000	الدخل من العمليات التشغيلية					
7	2500	يضاف مكاسب بيع آلات					
8	-3500	يطرح مصرف فائدة					
9	21000	صافي الدخل قبل الضريبة					
10	-5250	يطرح ضريبة الدخل(25%)					
11	15750	صافي الدخل بعد الضريبة					

ب) قائمة الميزانية العمومية

D	C	B	A	
الميزانية العمومية المقارنة				1
موجودات متداولة	2009	2008	التغير	2
النقدية	22000	12000	10000	3
ذمم مدينة	22000	18000	4000	4
بضاعة	30000	35000	-5000	5
فائدة مدفوعات	1500	500	1000	6
مجموع الموجودات المتداولة	75500	65500	10000	7
				8
أستثمرات في الشركة الحليفة	13000	25000	-12000	9
				10
موجودات ثابتة (آلات)	40000	25000	15000	11
يطرح مجمع أهتلاك موجودات الثابتة	-10000	-7000	3000	12
صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة	30000	18000	12000	13
مجموع الموجودات	118500	108500	10000	14
مطلوبات وحقوق الملكية				15
مطلوبات متداولة:				16
ذمم دائنة	38500	37500	1000	17
ضريبة دخل مستحقة الدفع	6000	8000	-2000	18
مجموع المطلوبات المتداولة	44500	45500	-1000	19
				20
مطلوبات غير متداولة				21
قرض بنك	6000	13000	-7000	22
				23
حقوق الملكية				24
رأس مال الأسهم العادية	50000	40000	10000	25
الأرباح المحتجزة (المجمعة)	18000	10000	8000	26
مجموع حقوق الملكية	68000	50000	18000	27
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	118500	108500	10000	28

وفيما يلي المعلومات الإضافية الخاصة بالشركة:

- هناك آلات تكلفتها التاريخية 7500 دينار، وقيمتها الدفترية 3500 دينار، بيعت خلال السنة بمبلغ 6000 دينار.

- ضمن الموجودات الثابتة آلات جديدة تم شرائها خلال العام 2009 قيمتها 22500 دينار، سدد من قيمتها 10500 دينار نقداً و سدد باقي الثمن (12000 دينار) عن طريق تنازل الشركة عن جزء من أستثمارتها في الشركة الحليفة.
- بلغ مصروف الأهتلاك الخاص بالعام الحالي 7000 دينار.
- بلغ قيمة توزيعات الأرباح النقدية على المالكين 7750 دينار.

المطلوب:

أ) إعداد القائمة بالطريقة غير المباشرة.

الحل:

1) صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية = صافي الدخل قبل الفوائد و الضرائب+م.الأهتلاك – مكاسب بيع الآت – الزيادة في حسابات الذمم المدينة + النقص في البضاعة + الزيادة في الذمم الدائنة -النقدية المدفوعة على مصروف ضريبة الدخل - النقدية المدفوعة على مصروف الفائدة.

	A	B	C-H
1			شركة الإنتاج العصرية
2			قائمة التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في 31/12/2009 /الطريقة الغير مباشرة
3			التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
4			
5		24500	صافي الدخل قبل الفوائد و الضرائب (5250+3500+15750)
6		7000	يضاف م.الأهتلاك
7		-2500	يطرح مكاسب بيع آلات(موجودات غير متداولة)
8		-4000	يطرح الزيادة في حسابات الذمم المدينة
9		5000	يضاف النقص في البضاعة
10		1000	يضاف الزيادة في حسابات الذمم الدائنة
11		-7250	يطرح النقدية المدفوعة على م.ضريبة الدخل (2000+5250)
12		-4500	يطرح النقدية المدفوعة على م.الفائدة (1000+3500)
13			
14	19250		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

معادلة صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية كالتالي :

fx	=B4+B6+B7+B8+B10+B9+B11+B12

2) التدفقات النقدية من الأنشطة الأستثمارية : المتحصلات النقدية من بيع الموجودات ثابتة - النقدية المدفوعةلشراء موجودات ثابتة

	A	B	C	D	E	F	G	H
15				التدفقات النقدية من الأنشطة الأستثمارية				
16								
17		6000		المتحصلات النقدية من بيع موجودات ثابتة (آلات)				
18		-10500		يطرح النقدية المدفوعة لشراء موجودات ثابتة				
19	-4500			صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الأستثمارية				

معادلة صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الأستثمارية:

fx =B17+(B18)

3) التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية :

زيادة في رأس المال – توزيعات أرباح نقدية على المالكين – تسديد قرض بنك= صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية.

	A	B	C	D	E	F	G	H
19	-4500			صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الأستثمارية				
20				التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية				
21								
22		-7750		توزيعات الأرباح على المالكين				
23		-7000		تسديد قرض البنك				
24		10000		زيادة رأس المال				
25	-4750			صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية				

معادلة صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:

fx =B22+B23+(10000)

4) صافي الزيادة في النقدية وما يعادلها خلال السنة:

26	10000		صافي الزيادة في النقدية وما يعادلها خلال السنة

النقدية وما يعادلها في بداية السنة:

27	12000		النقدية وما يعادلها في بداية السنة

5) النقدية وما يعادلها في نهاية السنة : (صافي الزيادة في النقدية وما يعادلها خلال السنة+النقدية وما يعادلها خلال السنة)

النقدية وما يعادلها في نهاية السنة		22000	28

معادلة النقدية وما يعادلها في نهاية السنة كتالي:

fx =A26+A27

H G F E D	C	B	A	
شركة الإنتاج العصرية				1
قائمة التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في 31/12/2009 /الطريقة الغير مباشرة				2
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية				3
صافي التدفقات النقدية قبل الفوائد و الضرائب (5250+3500+15750)	24500			4 5
يضاف م.الأهتلاك	7000			6
يطرح مكاسب بيع آلات(موجودات غير متداولة)	-2500			7
يطرح الزيادة في حسابات الذمم المدينة	-4000			8
يضاف النقص في البضاعة	5000			9
يضاف الزيادة في حسابات الذمم الدائنة	1000			10
يطرح النقدية المدفوعة على م.ضريبة الدخل (5250+2000)	-7250			11
يطرح النقدية المدفوعة على م.الفائدة (3500+1000)	-4500			12
				13
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			19250	14
التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية				15 16
المتحصلات النقدية من بيع موجودات ثابتة (آلات)	6000			17
يطرح النقدية المدفوعة لشراء موجودات ثابتة	-10500			18
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية			-4500	19
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية				20 21
توزيعات الأرباح على المالكين	-7750			22
تسديد قرض البنك	-7000			23
زيادة رأس المال	10000			24
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية			-4750	25
صافي الزيادة في النقدية وما يعادلها خلال السنة			10000	26
النقدية وما يعادلها في بداية السنة			12000	27
النقدية وما يعادلها في نهاية السنة			22000	28

ملاحظات على الحل:

1) تم أضافة اهتلاك الموجودات الثابتة نظراً لأنها لا تتطلب نقدية.

2) تم طرح مكاسب بيع الموجودات الثابتة نظراً لان كامل متحصلات عملية بيع هذه الموجودات تظهر ضمن الأنشطة الأستثمارية.

3) تم أضافة النقص في الموجودات المتداولة وطرح الزيادة في الموجودات المتداولة، أما المطلوبات المتداولة فقد تم أضافة الزيادة فيها و طرح النقص.

4) تم أضافة الأنشطة التمويلية إظهار كل من توزيعات الأرباح النقدية على المالكين، و تسديد قروض البنك، و زيادة رأس المال.

ب) إعداد قائمة التدفقات بالطريقة المباشرة:

1) قيمة النقدية المقبوضة من العملاء =صافي المبيعات +رصيد الذمم المدينة أول المدة - رصيد الذمم الدائنة آخر المدة

	A	B	C	D	E	F	G
5			121000		النقدية المقبوضة من العملاء		

معادلة قيمة النقدية المقبوضة من العملاء كتالي:

fx =125000+الميزانية!B4-الميزانية!C4

2) النقدية المدفوعة للموردين = تكلفة البضاعة المباعة+رصيد الذمم الدائنة أول المدة – رصيدالذمم الدائنة آخر المدة+رصيد المخزون السلعي آخر المدة – رصيد المخزون السلعي أول المدة.

6		69000	النقدية المدفوعة للموردين	

معادلة النقدية المدفوعة للموردين كتالي:

fx =75000+الميزانية!B17-الميزانية!C17+الميزانية!C5-الميزانية!B5

3) النقدية المدفوعة على المصروفات الأدارية و التشغيلية= المصروفات الأدارية والتشغيلية + رصيد المصروفات المدفوعة مقدماً آخر المدة – رصيد المصروفات المدفوعة مقدماً أول المدة – مصروفات الأهتلاك (و غيره من المصروفات التشغيلية غيرالنقدية).

7		21000	النقدية المدفوعة للمصروفات التشغيلية

معادلة النقدية المدفوعة على المصروفات الأدارية و التشغيلية كتالي:

fx =28000+الميزانية!B12

4) تطرح النقدية المدفوعة على مصروفات الضريبة الدخل و المصروفات المدفوع على الفائدة المدفوعة، كتالي:

	A	B	C	D E F G
4				التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
5			121000	النقدية المقبوضة من العملاء
6			69000	النقدية المدفوعة للموردين
7			21000	النقدية المدفوعة للمصروفات التشغيلية
8			-7250	يطرح النقدية المدفوعة علي مصروفات ضريبة الدخل(5250+2000)
9			-4500	يطرح النقدية المدفوعة على مصروفات الفائدة المدفوعة (1000+3500)

5) أستخراج صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:

4			التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
5		121000	النقدية المقبوضة من العملاء
6		69000	النقدية المدفوعة للموردين
7		21000	النقدية المدفوعة للمصروفات التشغيلية
8		-7250	يطرح النقدية المدفوعة علي مصروفات ضريبة الدخل(5250+2000)
9		-4500	يطرح النقدية المدفوعة على مصروفات الفائدة المدفوعة (1000+3500)
10			
11	19250		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

❖ معادلة صافي التدفقات من الأنشطة التشغيلية:

fx =B5-B6-B7-7250-4500

جـ) التدفقات النقدية من الأنشطة الأستثمارية:

12			
13			التدفقات النقدية من الأنشطة الأستثمارية
14		6000	المتحصلات النقدية من بيع موجودات ثابتة (آلات)
15		-10500	يطرح النقدية المدفوعة لشراء موجودات ثابتة

1) صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الأستثمارية:

12			
13			التدفقات النقدية من الأنشطة الأستثمارية
14		6000	المتحصلات النقدية من بيع موجودات ثابتة (آلات)
15		-10500	يطرح النقدية المدفوعة لشراء موجودات ثابتة
16	-4500		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الأستثمارية

❖ معادلة صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الأستثمارية كتالي:

```
fx  =B14+(B15)
```

د) التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:

17			
18			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
19		-7750	توزيعات أرباح نقدية على المالكين
20		-7000	تسديد قرض بنك
21		10000	زيادة رأس المال

❖ صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:

17			
18			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
19		-7750	توزيعات أرباح نقدية على المالكين
20		-7000	تسديد قرض بنك
21		10000	زيادة رأس المال
22	-4750		صافي النقدية من الأنشطة التمويلية

❖ معادلة صافي التدفقات من الأنشطة التمويلية كتالي

```
fx  =B19+B20+B21
```

❖ صافي الزيادة في النقدية وما يعادلها خلال السنة:

23	10000		صافي الزيادة في النقدية وما يعادلها

❖ معادلة صافي الزيادة وما يعادلها خلال السنة كتالي:

```
fx  =A10+(A16+A22)
```

❖ النقدية وما يعادلها في بداية السنة:

24	12000		النقدية وما يعادلها في بداية السنة

من معطيات السؤال

❖النقدية وما يعادلها في نهاية السنة:

25	22000		النقدية وما يعادلها في نهاية السنة

❖ معادلة النقدية وما يعادلها في نهاية السنة كتالي:

```
fx =A23+A24
```

ب) إعداد قائمة التدفقات بالطريقة المباشرة:

	A	B	C	D E F G
1				شركة الإنتاج العصرية
2				قائمة التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية فى 31/12/2009
3				الطريقة المباشرة
4				التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
5			121000	النقدية المقبوضة من العملاء
6			-69000	النقدية المدفوعة للموردين
7			-21000	النقدية المدفوعة للمصروفات التشغيلية
8			-7250	يطرح النقدية المدفوعة على مصروفات ضريبة الدخل(5250+2000)
9			-4500	يطرح النقدية المدفوعة على مصروفات الفائدة المدفوعة (1000+3500)
10				
11	19250			صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
12				
13				التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
14			6000	المتحصلات النقدية من بيع موجودات ثابتة (آلات)
15			-10500	يطرح النقدية المدفوعة لشراء موجودات ثابتة
16	-4500			صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
17				
18				التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
19			-7750	توزيعات أرباح نقدية على المالكين
20			-7000	تسديد قرض بنك
21			10000	زيادة رأس المال
22	-4750			صافي النقدية من الأنشطة التمويلية
23	10000			صافي الزيادة في النقدية وما يعادلها
24	12000			النقدية وما يعادلها في بداية السنة
25	22000			النقدية وما يعادلها في نهاية السنة

طرق تحديد تكلفة المخزون

- طريقة الوارد أولاً الصادر أولاً (- First in First out – fifo)
- طريقة المتوسط المرجح (A – . Weighted Average – W)

وهنا شرح لكل طريقة :

❖ **طريقة الوارد أولاً الصادر أولاً (- First in First out – fifo) :**

تفترض هذه الطريقة انسياب البضاعة من المخازن بشكل منتظم ووفقاً للأقدمية و ورودها إلى المخازن، أي أن البضاعة التي تشترى أولاً تباع أولاً.

وبالتالي تعد بضاعة أخر المدة من الشحنات الأخيرة خلال الفترة المالية وتسعر بأحدث الأسعار بينما تسعر البضاعة المباعة بالأسعار القديمة.

وتتميز هذه الطريقة بأنها تؤدي إلى تعظيم بضاعة أخر المدة والأرباح خلال فترات التضخم وتؤدي إلى قيمة البضاعة أخر المدة أكثر واقعية أي أقرب إلى التكلفة الإحلالية من الطرق الأخرى.

❖ **طريقة المتوسط المرجح (A – . Weighted Average – W) :**

وفقا لهذه الطريقة يستخدم سعر موحد لتسعير كل من بضاعة أخر المدة وتكلفة البضاعة المباعة وهو معدل تكلفة الوحدة والذي يتم حسابه بقسمة تكلفة البضاعة المتاحة للبيع على عدد الوحدات المتاحة للبيع

(معدل تكلفة الوحدة = تكلفة البضاعة المتاحة للبيع / عدد الوحدات المتاحة للبيع).

وقد تكون هذه الطريقة ملائمة إذ كان هناك تقلبات ملموسة في أسعار البضاعة خلال الفترة المالية. وغالباً تؤدي هذه الطريقة إلى إعطاء قيمة المخزون أخر المدة ومجمل الربح أقل تحفظاً من طريقة (Lifo – Last in first out).

كما انه يمكن تقييم المخزون زمنيا باسلوبين هما :

1. الجرد الدوري (كل اسبوع ، شهر ، ربع سنوي ، نصف سنوي، سنوي)
2. الجرد المستمر (عند كل عملية بيع وشراء يتم الجرد)

الجرد الدوري :

مثال:

اليك العمليات التالية التي حدثت في مؤسسة الاقصى والخاصة بالبضاعة:

في 1 -1 -2009 كان رصيد البضاعة 200 وحدة بسعر 1 دينار للوحدة

في 5 -1 -2009 تم بيع 100 وحدة

في 10 - 1 - 2009 تم شراء 150 وحدة بسعر 2 دينار للوحدة

في 15 -1 -2009 تم بيع 200 وحدة

في 20 – 1 - تم شراء 300 وحدة بسعر 1.5 دينار للوحدة

في 30 -1 -2009 تم بيع 150 وحدة

المطلوب :

تقييم المخزون في نهاية شهر 1 - 2009 مستخدما برمجية اكسل

اولا: بطريقة W.A واسلوب الجرد الدوري

ثانيا : بطريقة W.A واسلوب الجرد المستمر

الحل: اولا : بطريقة W.A واسلوب الجرد الدوري

1) نقوم بتصميم جدول يتضمن المعلومات السابقة والمتعلقة بالمشتريات وكما يلي:

A	B	C	D	E
التاريخ	العملية	الكمية	السعر	القيمة
01/01/2009	رصيد	200	1	200
10/01/2009	شراء	150	2	300
20/01/2009	شراء	300	1.5	450

ثانيا : نقوم بجمع الكميات المشتراه بالاضافة الى الرصيد وهو ما يسمى عدد الوحدات المتاحة للبيع، وكذلك نقوم بجمع قيم هذه الوحدات وهو ما يسمى تكلفة البضاعة المعدة للبيع وكما يلي:

E	D	C	B	A
			العملية	التاريخ
القيمة	السعر	الكمية		
200	1	200	رصيد	01/01/2009
300	2	150	شراء	10/01/2009
450	1.5	300	شراء	20/01/2009
		=C3+C4+C5		المجموع

ثم ENTER ثم كتابة معادلة مجموع القيم وكمايلي:

E	D	C	B	A
			العملية	التاريخ
القيمة	السعر	الكمية		
200	1	200	رصيد	01/01/2009
300	2	150	شراء	10/01/2009
450	1.5	300	شراء	20/01/2009
=E3+E4+E5		650		المجموع

ثم ENTER لتكون النتيجة كما يلي:

E	D	C	B	A	
			العملية	التاريخ	1
القيمة	السعر	الكمية			2
200	1	200	رصيد	01/01/2009	3
300	2	150	شراء	10/01/2009	4
450	1.5	300	شراء	20/01/2009	5
					6
950		650		المجموع	7
					8

لايجاد المتوسط المرجح نقوم بادخال المعادلة : قيمة الوحدات/ عدد الوحدات (الكمية)

ونطبق هذه المعادلة من خلال برمجية اكسل ، حيث نقوم بتفعيل الخلية B10 ونضع فيها المعادلة التالية وكما هو موضح في الشكل التالي:

	A	B	C	D	E
1	التاريخ	العملية			
2			الكمية	السعر	القيمة
3	01/01/2009	رصيد	200	1	200
4	10/01/2009	شراء	150	2	300
5	20/01/2009	شراء	300	1.5	450
6					
7	المجموع		650		950
8					
9					
10	متوسط تكلفة	=E7/C7			

وتكون النتيجة كما هو موضح في الشكل التالي:

	A	B	C	D	E
1	التاريخ	العملية			
2			الكمية	السعر	القيمة
3	01/01/2009	رصيد	200	1	200
4	10/01/2009	شراء	150	2	300
5	20/01/2009	شراء	300	1.5	450
6					
7	المجموع		650		950
8					
9					
10	متوسط تكلفة	1.4615			
11					

لايجاد كمية مخزون اخر المدة نقوم بطرح الكميات المباعة من الكميات المعدة للبيع

اي 650 - 250 = 400 وحدة وهي بضاعة اخر المدة

ولايجاد قيمة مخزون اخر المدة نقوم بعملية ضرب كمية مخزون اخر المدة في متوسط التكلفة الذي ظهر في الشكل السابق. اي 400 × 1.4615 ومن خلال برمجية اكسل، نقوم يتفعيل الخلية B12 ونكتب فيها المعادلة: =400*B10

لتكون النتائج كما في الشكل التالي:

	A	B	C	D	E
1	التاريخ	العملية			
2			الكمية	السعر	القيمة
3	01/01/2009	رصيد	200	1	200
4	10/01/2009	شراء	150	2	300
5	20/01/2009	شراء	300	1.5	450
6					
7	المجموع		650		950
8					
9					
10	متوسط تكلفة الوحدة	1.4615			
11					
12	قيمة مخزون اخر المدة	584.62			

ثانيا : بطريقة W.A واسلوب الجرد المستمر

1. نقوم بتصميم جدول يتضمن المعلومات السابقة وكما يلي:

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L
1	التاريخ	العملية	رمز العملية	الوارد			الصادر			الرصيد		
2				الكمية	السعر	القيمة	الكمية	السعر	القيمة	الكمية	السعر	القيمة
3	01/01/2009	رصيد	0							200	1	
4	05/01/2009	بيع	2				100					
5	10/01/2009	شراء	1	150	2							
6	15/01/2009	بيع	2				200					
7	20/01/2009	شراء	1	300	1.5							
8	30/01/2009	بيع	2				150					

نلاحظ اننا اضفنا عامودا باسم رمز العملية وذلك ليسهل التعامل معها اليا حيث يرمز الرمز 0 للرصيد ورمز 1 لعملية الشراء ورمز 2 لعملية البيع ، كما نلاحظ اننا تركنا اسعار البيع فارغة ، بسبب ان السعر يتغير وفقا لهذه الطريقة بعد عمليات الشراء والبيع.

2. نقوم بعملية احتساب القيمة في كل من الوارد والصادر والرصيد من خلال المعادلة (الكمية x السعر) في كل منها وكما يلي:

- الوارد : نفعل الخلية F3 ونضع فيها المعادلة (=D3*E3)
- الصادر: نفعل الخلية I3 ونضع فيها المعادلة (=G3*H3)
- الرصيد: نفعل الخلية L3 ونضع فيها المعادلة(=J3*K3)

وكما يظهر في الجدول التالي:

معادلة الوارد

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L
1	التاريخ	العملية	رمز العملية	الوارد			الصادر			الرصيد		
2				الكمية	السعر	القيمة	الكمية	السعر	القيمة	الكمية	السعر	القيمة
3	01/01/2009	رصيد	0			=D3*E3				200	1	
4	05/01/2009	بيع	2				100					

معادلة الصادر

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L
	التاريخ	العملية	رمز العملية	الوارد			الصادر			الرصيد		
				الكمية	السعر	القيمة	الكمية	السعر	القيمة	الكمية	السعر	القيمة
	01/01/2009	رصيد	0			0			=G3*H3	200	1	
	05/01/2009	بيع	2				100					

معادلة الرصيد

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L
	التاريخ	العملية	رمز العملية	الوارد			الصادر			الرصيد		
				الكمية	السعر	القيمة	الكمية	السعر	القيمة	الكمية	السعر	القيمة
	01/01/2009	رصيد	0			0			0	200	1	=J3*K3
	05/01/2009		2				100					

ثم نقوم بالضغط على ENTER بعد كل معادلة ثم نقوم بعملية السحب لكل معادلة حتى نهاية العامود فمثلا معادلة الوارد والموجودة في الخلية F3 نقوم بعملية السحب لها حتى الخلية F8 وهكذا بالنسبة للصادر والرصيد كما في الجدول التالي:

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L
1	التاريخ	العملية	رمز العملية	الوارد			الصادر			الرصيد		
2				الكمية	السعر	القيمة	الكمية	السعر	القيمة	الكمية	السعر	القيمة
3	01/01/2009	رصيد	0			0			0	200	1	200
4	05/01/2009	بيع	2			0	100		0			0
5	10/01/2009	شراء	1	150	2	0			0			0
6	15/01/2009	بيع	2			0	200		0			0
7	20/01/2009	شراء	1	300	1.5	0			0			0
8	30/01/2009	بيع	2			0	150		0			0

3. عند كل عملية بيع ، نضع في خانة السعر (الصادر) ، سعر(الرصيد) السابق للعملية ، بعد ان نتأكد من ان هذه العملية هي عملية بيع وليست عملية شراء وذلك من خلال هذه المعادلة (IF(C4=1;0;K3 حيث نضعها في الخلية H4 وكم يظهر في الجدول التالي:

	A	B	C	D	E	F	G	H
1	التاريخ	العملية	رمز العملية	الوارد			الصادر	
2				الكمية	السعر	القيمة	الكمية	السعر
3	01/01/2009	رصيد	0			0		
4	05/01/2009	بيع	2					=IF(C4=1;0;K3)

نلاحظ اننا فعلنا الخلية H4 ووضعنا فيها المعادلة الظاهرة والتي تعني ما يلي : اذا كان رمز العملية هو 1 اي عملية شراء، فاجعل الخلية H4 = 0 واذا كان غير ذلك، اي ان الرمز هو 2 اي انها عملية بيع، فاجعل قيمة H4 = السعر الموجود في الرصيد قبل هذه العملية اي K3 واذي يساوي 1 دينار.

وبعد وضع المعادلة في H4 كما ذكرنا ، نضغط على ENTER ونقوم بالسحب من الخلية H4 الى الخلية H8 ليظهر الجدول التالي:

	A	B	C	D	E	F	G	H	I
1	التاريخ	العملية	رمز العملية	الوارد			الصادر		
2				الكمية	السعر	القيمة	الكمية	السعر	القيمة
3	01/01/2009	رصيد	0			0			0
4	05/01/2009	بيع	2			0	100	1	100

4. لايجاد الكمية في (الرصيد) اليا نقوم بما يلي:

- نفعل خلية الكمية G4 ونضع فيها المعادلة التالية : (IF(C4=1;J3+D4;J3-G4) والتي تعني انه اذا كان رمز العملية هو 1 اي انها عملية شراء ، فقم بجمع الكمية السابقة J3 الى الكمية الجديدة التي وردت D4 ، واذا كان غير ذلك فإنها تكون عملية بيع ، يتوجب طرح الكمية التي بيعت من كمية الرصيد J3 ثم الضط على ENTER لتكون النتيجة كما في الجدول التالي:

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J
1	التاريخ	العملية	رمز العملية	الوارد			الصادر			
2				الكمية	السعر	القيمة	الكمية	السعر	القيمة	الكمية
3	01/01/2009	رصيد	0			0			0	200
4	05/01/2009	بيع	2			0	100	1	100	100

نلاحظ ان الكمية في الخلية J4 هي 100 بسبب ان هذه العملية هي عملية بيع وليست شراء.

5. لايجاد السعر في (الرصيد) نقوم بما يلي:

نفعل الخلية K4 ونضع فيها المعادلة التالية (IF(C4=1;(L3+F4)/(J3+D4);K3) والتي تعني مايلي: انه اذا كان رمز العملية هو 1 والذي يعني عملية شراء، فقم بجمع

قيمة الرصيد السابق L3 الى قيمة الوارد F4 ثم قسمتهما على كمية الرصيد السابق J3 بعد اضافة كمية الوارد له وكما يلي

L	K	J	I	H	G	F	E	D	C	B	A	
الرصيد			الصادر			الوارد			رمز العملية	العملية	التاريخ	1
القيمة	السعر	الكمية	القيمة	السعر	الكمية	القيمة	السعر	الكمية				2
200	1	200	0			0			0	رصيد	01/01/2009	3
100	=IF(C4=1;(L3+F4)/(J3+D4);K3)				0	0			2	بيع	05/01/2009	4

ثم الضغط على ENTER ثم عملية السحب على باقي الخلايا كما مر معنا سابقا لنصل الى الجدول النهائي التالي:

L	K	J	I	H	G	F	E	D	C	B	A	
الرصيد			الصادر			الوارد			رمز العملية	العملية	التاريخ	1
القيمة	السعر	الكمية	القيمة	السعر	الكمية	القيمة	السعر	الكمية				2
200	1	200	0			0			0	رصيد	01/01/2009	3
100	1	100	100	1	100	0			2	بيع	05/01/2009	4
400	1.6	250	0	0		300	2	150	1	شراء	10/01/2009	5
80	1.6	50	320	1.6	200	0			2	بيع	15/01/2009	6
530	1.5143	350	0	0		450	1.5	300	1	شراء	20/01/2009	7
302.9	1.5143	200	227.14	1.51	150	0			2	بيع	30/01/2009	8

بعد اتمام معادلات هذا الجدول فيمكنك اضافة اية عملية بيع او شراء واضافة بياناتها، ليظهر لك رصيد البضاعة اخر المدة في كل لحظة.ولكن بعد ان تقوم بسحب خلايا الصادر والرصيد.

اسئلة الفصل

السؤال الاول:

فيما يلي العمليات التي جرت على الصنف(أ) في شركة الازدهار خلال شهر كانون ثاني من عام 2004.

كان رصيد اول المدة من هذا الصنف يتكون من 800 وحدة بتكلفة مقدارها 9200 دينار (منها 200 وحدة بتكلفة 10 دنانير للوحدة الواحدة ، و 600 وحدة بتكلفة 12 دينار للوحدة). وقد تمت العمليات التالية خلال الشهر:

1. في 1/2 قامت المنشأة بارجاع 100 وحدة الى المورد.
2. في 1/5 استلمت 500 وحدة بنكلفة 12.7 دينار للوحدة.
3. في 1/6 صرفت 400 وحدة للمصنع.
4. في 1/7 استلمت 200 وحدة بتكلفة 13 دينار للوحدة.
5. في 1/8 صرفت 500 وحدة للمصنع.
6. في 1/9 رد المصنع الى المخازن 50 وحدة من الوحدات التي صرفت له في يوم 1/6.

المطلوب: سعر المواد المنصرفة للانتاج من خلال بطاقة الصنف.

السؤال الثاني:

1. في 1996/1/1 انشا المهندس محمود مكتبا هندسيا براسمال قدره 10000 دينار اودع لدى البنك الأردني وبنفس التاريخ اقترض مبلغ8000 دينار من البنك وقد سحب البنك عليه كمبيالة تستحق الدفع بعد ستة شهور بفائدة 10٪ سنويا
2. دفع المكتب المصاريف التالية:

   1000 دينار مصروف تامين لمدة خمسة شهور

   200 دينار ايجار مكتب لمدة شهرين

   300 دينار مرتبات لمدة شهر
3. تم شراء قرطاسية بمبلغ 3000 دينار دفع منها 2000 دينار في شهر كانون الثاني والباقي يستحق الدفع في نهاية شهر مارس واستهلك منها 500 دينار

4. حقق المكتب ايرادا قدره 5000 دينار عن خدمات قدمها المكتب حصل منها في شهر كانون الثاني 3000 دينار

المطلوب : تصوير قائمة الدخل في نهاية كانون الثاني باستخدام برمجية اكسل

السؤال الثالث:

المعلومات التالية تتعلق بالشركة الدولية:

D	C	B	A	
	قائمة الدخل عن الفترة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٠٩			1
	المبيعات (بالصافي)	500000		2
	ايرادات الفوائد	10000		3
	مجموع الايرادات		510000	4
	المصروفات			5
	تكلفة البضاعة المباعة		-310000	6
	المصروفات التشغلية			7
	م. ايجار	15000		8
	م.رواتب	24000		9
	م. إهتلاك	20000		10
	م. ادارية وعمومية اخرى	5000		11
	م. بيع وتوزيع	21000		12
	مجموع المصاريف التشغيلية		85000	13
	صافي الربح التشغيلي		115000	14
	خسائر بيع أراضي		-2000	15
	مصروفات الفوائد		-13000	16
	ضريبة الدخل		-30000	17
	صافي الدخل بعد الضريبة		70000	18
				19
				20

D	C	B	A	
	الأتي ارصدة بعض بنود قائمة المركز المالي كما هي في:			1
	31/12/2009	31/12/2008	الاصول المتداولة	2
	24500	15000	النقدية وشبة النقدية	3
	37000	35000	الذمم المدينة	4
	27000	30000	المخزون	5
	3000	0	مصاريف ايجار مدفوعا مقدما	6
			الالتزامات المتداولة	7
	8000	12000	دائنون	8
	3500	1500	ضرائب مستحقة الدفع	9
	2000	0	رواتب مستحقة الدفع	10
	500	1000	فوائد مدينة مستحقة الدفع	11
				12
				13
				14

وقد أظهر تحليل التغيرات في قائمة المركز المالي حدوث العمليات التالية خلال الفترة:

أ) عمليات متعلقة بالأنشطة الاستثمارية

- ❖ تم شراء معدات بمبلغ 70000 دينار نقدا
- ❖ تم بيع قطعة أرض بمبلغ 25000 دينار نقدا
- ❖ قامت الشركة بشراء أسهم وسندات كاستثمارات طويلة الاجل بمبلغ 13000 دينار نقدا
- ❖ منحت الشركة قروض بمبلغ 14000 دينار
- ❖ وحصلت من القروض 7000 دينار نقدا خلال الفترة

المطلوب: مستخدما برمجية اكسل، قم باعداد قائمة التدفقات النقدية

الفصل السادس

المحاسبة المتقدمة في إكسل

محتويات الفصل

- المحاسبة عن الاستثمار في الأسهم
- تصنيف الاستثمار في السندات
- حالة وجود محفظة الاستثمار في سندات متاحة للبيع + عملية البيع للسندات
- الاستثمار في سندات متاحة للبيع
- الاستثمارات في الشركات المساهمة العامة
- تحديد كلفة الاستثمار

أهداف الفصل:

يهدف هذا الفصل إلى إكساب القارئ المهارات التالية:

- كيفية احتساب الاستثمارات في الاسهم والسندات عن طريق برمجية اكسل
- التعرف الى طريقة الشراء والاندماج وتطبيقها من خلال اكسل

الفصل السادس

المحاسبة المتقدمة في اكسل

المقدمة

ان الاستثمار في الاسهم والسندات بصورة عامة هي احدى الاستثمار الرئيسية التي تزاولها المنشأة خاصة عند وجود فائض نقدي لديها وبقصد الحصول على عوائد دورية رأسمالية من هذا الاستثمار (الكسار، 2009).

تصدر الاسهم في شركات الاموال في حالات التأسيس او زيادة رأس المال من خلال نشاطها الاقتصادي أو في حالة الاندماج القانوني او الاتحاد او حتى حالة الشراء كما في الشركات القابضة والتابعة حيث تلتزم الجهة التي تصدر هذه الاسهم بتوزيع الارباح على حملة الاسهم سواءكانت على شكل ارباح نقدية او عينية (اسهم مجانية).

أما فيما يخص السندات الحكومية فهذه الأوامر المالية تصدر من الدولة كوزارة المالية مثلا أو الشركات الحكومية او الخاصة عند احتياجها للأموال وتسمى في الشركات الخاصة "سندات القرض" وتطرح عموما في سوق الاوراق المالية لغرض بيعها وتتعهد الجهات المصدرة بموجبها بدفع فوائد دورية سنوية او نصف سنوية طيلة فترة حياة السند.

وقد اورد المعيار المحاسبي الدولي 39 تعريفا محدد للموجودات او "الاوراق المالية" وقد قسمها الى ثلاثة انواع:

1. الاستثمارات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق (في مالية السندات فقط)
2. الموجودات المالية المحتفظ بها لغايات المتاجرة.
3. الاستثمارات المتاحة للبيع سواء كانت الاسهم ام السندات

ان الاستثمار في الاوراق المالية القابلة للتداول يشير الى السندات التي تصدرها الحكومة والسندات والاسهم التي تصدرها الشركات المساهمة ويعتبر الاستثمار فيها من الاصول السائلة حيث يمكن بيعها في سوق الاوراق المالية في أي وقت.

تعريف: تعرف الاوراق المالية المتمثلة بسندات أو ديون أخرى بأنها " اية اوراق مالية والتي تمثل علاقة الدائنين بالمشروع"

وتشمل هذه الاوراق الديون على الشركات المساهمة والسندات القابلة للتحويل الى اسهم وأذونات خزينة ،ويستبعد من هذه الاوراق تلك الديون التجارية غير المضمونة والقروض على العملاء لأنه لا يتم تبادلها عادة بعمليات تبادل منتظمة.

المحاسبة عن الاستثمار في الاسهم:

وتشمل الحقوق المملوكة ، الاسهم العادية ، اسهم ممتازة، وغيرها من الحقوق الاخرى المرتبطة بملكية الاسهم مثل الحقوق ، الضمانات وحق الشراء وحق البيع.

ويمكن ان تصنف الاستثمارات في الاسهم العادية بناءا على النسبة المئوية للاسهم المملوكة والتي بناءا عليها يحق للمستثمر التصويت والانتخاب وهي:

1. الاستثمار في الاسهم بنسبة تقل عن 20٪ ويتم تقويمها بالقيمة العادلة.
2. الاستثمار في الاسهم بنسبة بين 20٪ -50٪ ويتم تقويمها بطريقة حق الملكية.
3. الاستثمار في الاسهم بنسبة اكثر من 50٪ ويتم معالجتها محاسبيا باعداد القوائم المالية الموحدة (بطريقة حق الملكية)

الاستثمار في الاسهم بنسبة تقل عن 20٪

ويتم تسجيلها بالتكلفة ولكن عندما يكون هناك صعوبة وخاصة عند تبديل الاسهم بأصول أخرى غير نقدية مثل الاصول او الخدمات فيتم تقيمها بالقيمة العادلة للاصول او الخدمات المقدمة وفي حالة صعوبة التقييم بالقيمة العادلة للاصول او الخدمات المقدمة فانه يتم تقييمها حسب القيمة العادلة للاسهم المستلمة.

وهنا قد يتطلب اعتماد التقدير للوصول الى الكلفة ولكن اذا لم يتمكن من معرفة سعر السوق (القيمة العادلة) فهنا تعتمد الكلفة كمقياس.

ويتم تصنيفها وفقا للمعيار 39 الى نوعين وهما:

الاستثمار في اسهم متاحة للبيع

الاستثمار في اسهم لأغراض المتاجرة.

المعالجة المحاسبية للاستثمار في الاسهم المتاحة للبيع :

- تسجل الاستثمارات في الاسهم المتاحة للبيع بالتكلفة وذلك بان يجعل حساب الاستثمار في الاسهم (متاحة للبيع ام لاغراض المتاجرة) مدينا بالكلفة المدفوعة (ثمن الشراء+العمولة المدفوعة للسمسار) نقدا وحساب النقدية دائنا ويظهر المبلغ في الدفاتر ويقارن مع القيم العادلة في نهاية السنة لتحديد المكاسب غير المحققة.

تطبيق (1):

اشترت شركة استثمارية في اسهم متاحة للبيع ثلاث شركات بتاريخ 15/3/ 2002 كم يلي:

1. اشترت الشركة 10000 سهم من اسهم الشركة (أ) وبلغ سعر السهم 33.5 اضافة الى عمولة السمسار بلغت 1980 دفعت الى السمسار.
2. اشترت 5000 سهم من اسهم الشركة (ب) وبسعر 52 دينار للسهم اضافة الى عمولة السمسار البالغة 3370
3. اشترت 7000 سهم من اسهم الشركة (ج) بسعر 26.5 اضافة الى عمولة السمسار البالغة 491 دينار.

فاذا علمت انه بتاريخ 2002/5/20 باعت الشركة 4000 سهم من اسهم الشركة أ وبسعر سوقي 35 ديتار للسهم الواحد اضافة الى عمولة السمسار البالغة 3850 دينار

في 2002/12/31 ظهرت القيم العادلة لاسهم الشركات على النحو التالي :

الشركة أ 32

الشركة ب 55

الشركة ج 30

الحل: اولا قيد الشراء:

من مذكورين

336980حـ/الاستثمار في اسهم متاحة للبيع شركة أ

263370حـ/الاستثمار في اسهم متاحة للبيع شركة ب

190410حـ/الاستثمار في اسهم متاحة للبيع شركة ج

790760 الى حـ/النقدية

استخراج تكلفة الاسهم

نضع المعلومات المطلوبة في ورقة إكسل. ثم نقوم بتفعيل الخلية C1 والتي تمثل أسهم الشركة (أ) ونضع إشارة = ونقوم باحتساب أسهمها كما في المعادلة التالية والظاهرة في شكل (1 -6):

عمولة السمسار

	B	C
1	اسهم شركةأ	=10000*33.5+1980
2	اسهم شركةب	263370
3	اسهم شركةج	190410
4		

عدد الاسهم — كلفة السهم

شكل 1 -6

ثم نقوم بسحب الخلية C1 إلى الخلية C3 للوصول إلى النتيجة في الشكل (2 -6):

	B	C
1	اسهم شركةأ	336980
2	اسهم شركةب	263370
3	اسهم شركةج	190410

شكل 2 -6

لحساب تكلفة اسهم شركة أ المباعة نقوم بعمل معادلة عن طريق الاكسل والظاهرة في الشكل (3 -6):

تكلفة اس	=(336980/10000)*4000
سعر البيع	
الربح /الخسارة	

تكلفة اسهم شركة أ المباعة	134792
سعر البيع	136150

شكل 3 -6

ولايجاد سعر البيع نقوم بضرب عدد الاسهم في سعر بيع السهم ناقص العمولة كما في الشكل (4 -6):

تكلفة اسهم شركة أ	134792
سعر البيع	=(4000*35)-3850
الربح /الخسارة	

سعر البيع	136150

شكل 4 -6

صافي المتحصل من البيع

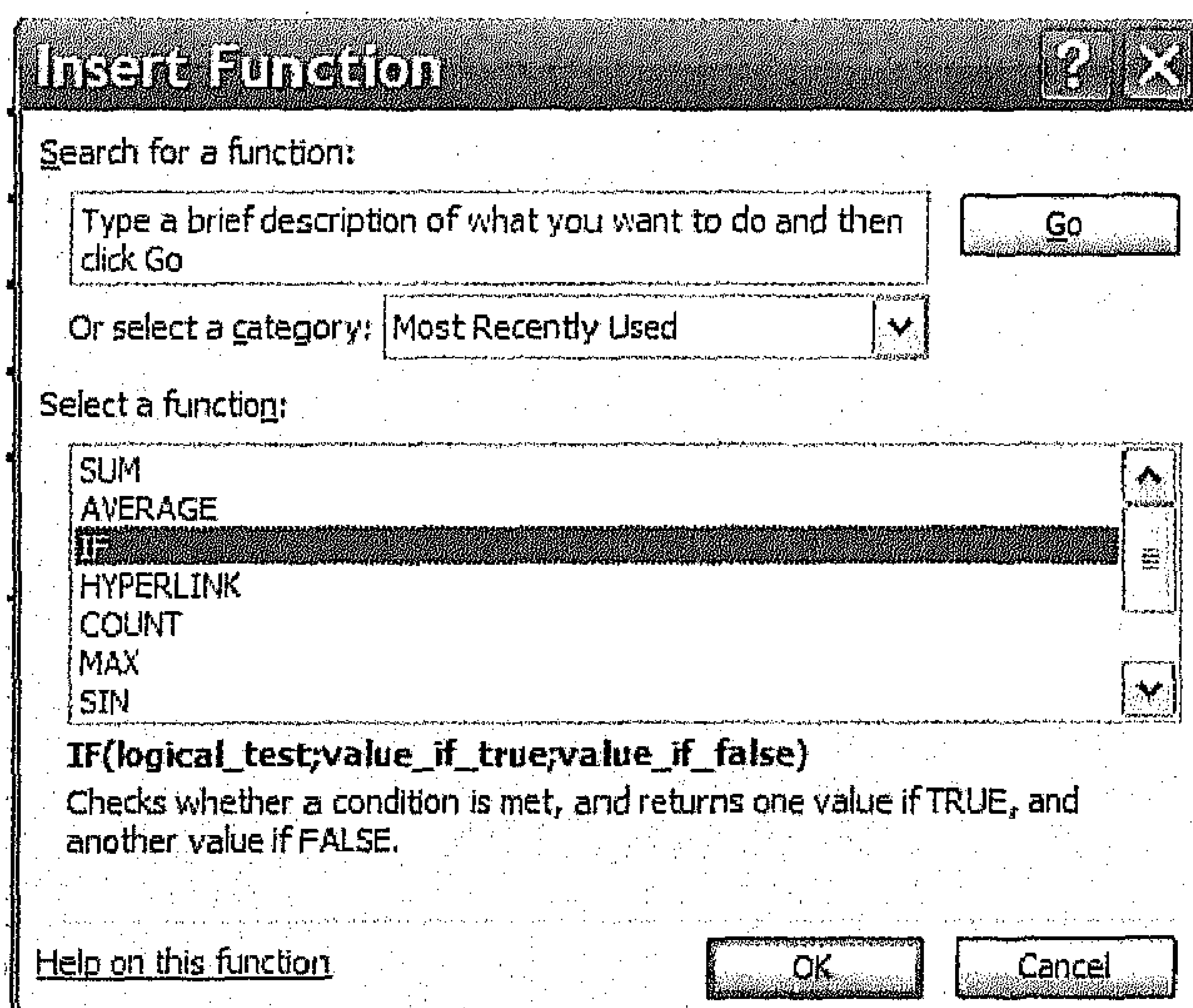
ثم ايجاد الربح/الخسارة كما في الشكل (5 -6):

سعر البيع - التكلفة

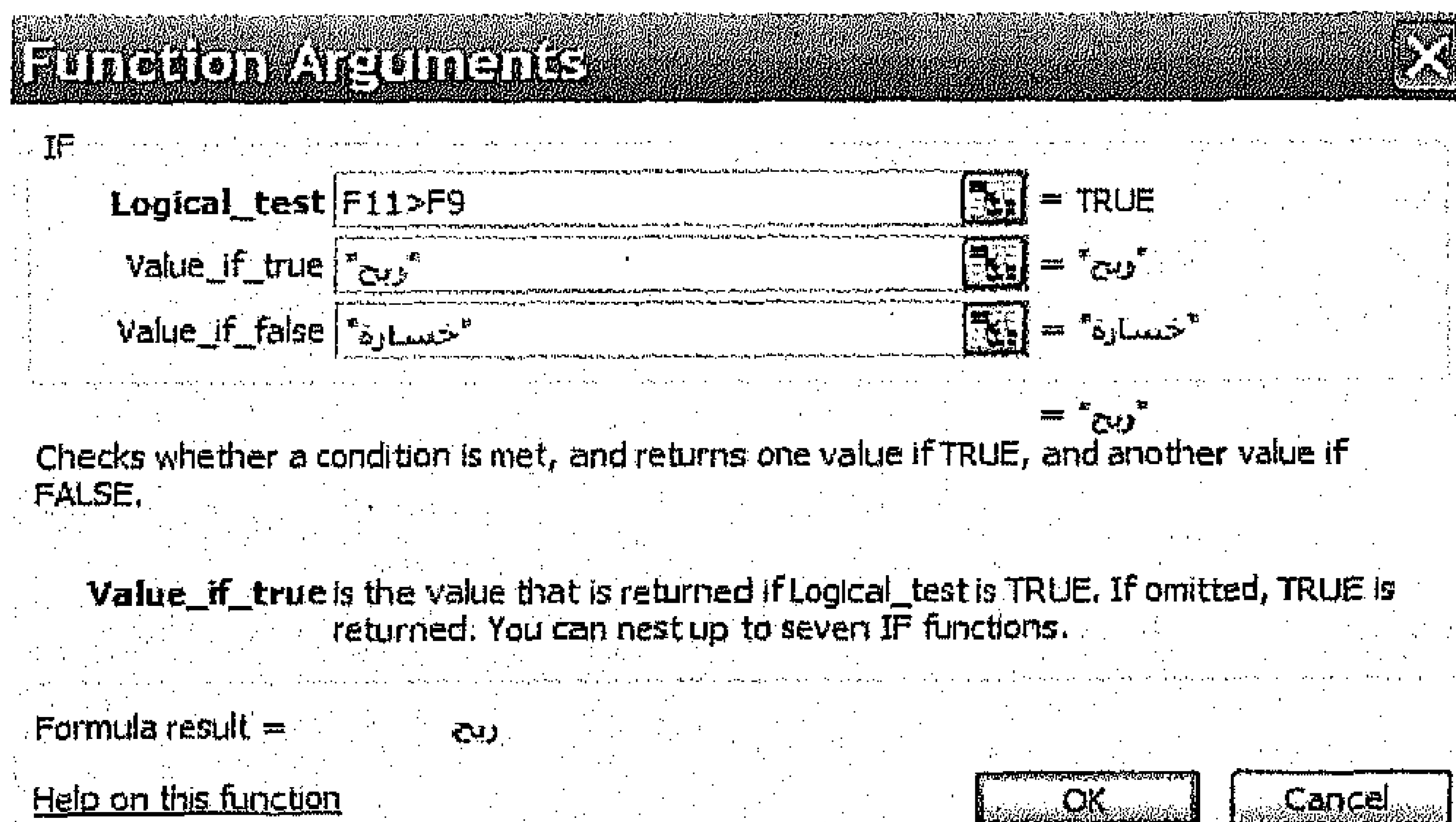
تكلفة اسهم شركة أ	134792
سعر البيع	136150
الربح /الخسارة	=F11-F9

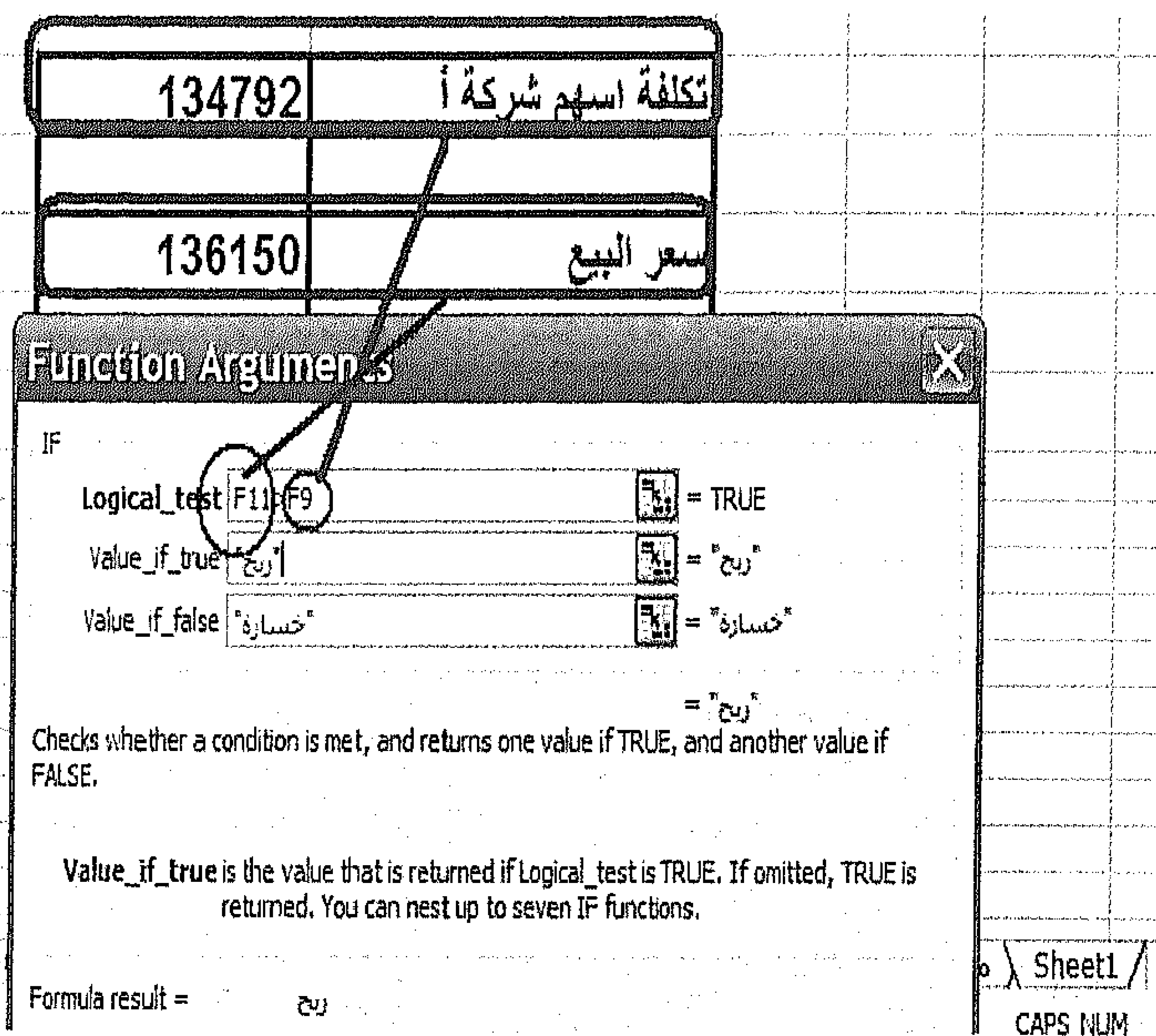
شكل 5 -6

ثم نقوم بتحديد هل المبلغ ربح او خسارة عن طريق IF اذا كان سعر البيع> من التكلفة فيكون ربح والعكس خسارة اي F11>F9وكما هو موضح بالشكل (6_6) والشكل (6_7):



شكل 6 -6





شكل 7 -6

قيد البيع:

تكلفة اسهم شركة أ المباعة	134792
سعر البيع	136150
الربح /الخسارة	1358
	ربح

136150من حـ/ الصندوق

الى مذكورين

134792حـ/الاستثمار في اسهم متاحة للبيع

1358حـ/ارباح بيع اسهم

نقوم بعمل محفظة الاستثمار من خلال تصميم الجدول التالي شكل (8 -6) ونضع فيه القيمة الدفترية لأسهم الشركات الثلاثة كما في الشكل (9 -6):

	الاستثمارات	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	المكاسب (خسائر غير محققة)
1	محفظة الاستثمار في سنداتاسهم للبيع للشركة			
2	الاستثمارات	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	المكاسب (خسائر غير محققة)
3	اسهم شركة أ			
4	اسهم شركة ب			
5	اسهم شركةج			
6	مجموع الاستثمار			
7	الرصيد السابق للاساتثمار المعدل بالقيمة العادلة للاسهم متاحة للبيع			
8	لاساتثمار المعدل بالقيمة العادلة للاسهم متاحة للبيع			
9				
10	طبيعة الاستثمار دائن او مدين			
11				
12				

شكل 8 -6

	الاستثمارات	القيمة الدفترية
2	الاستثمارات	القيمة الدفترية
3	اسهم شركة أ	202188
4	اسهم شركة ب	263370
5	اسهم شركةج	190410

شكل 9 -6

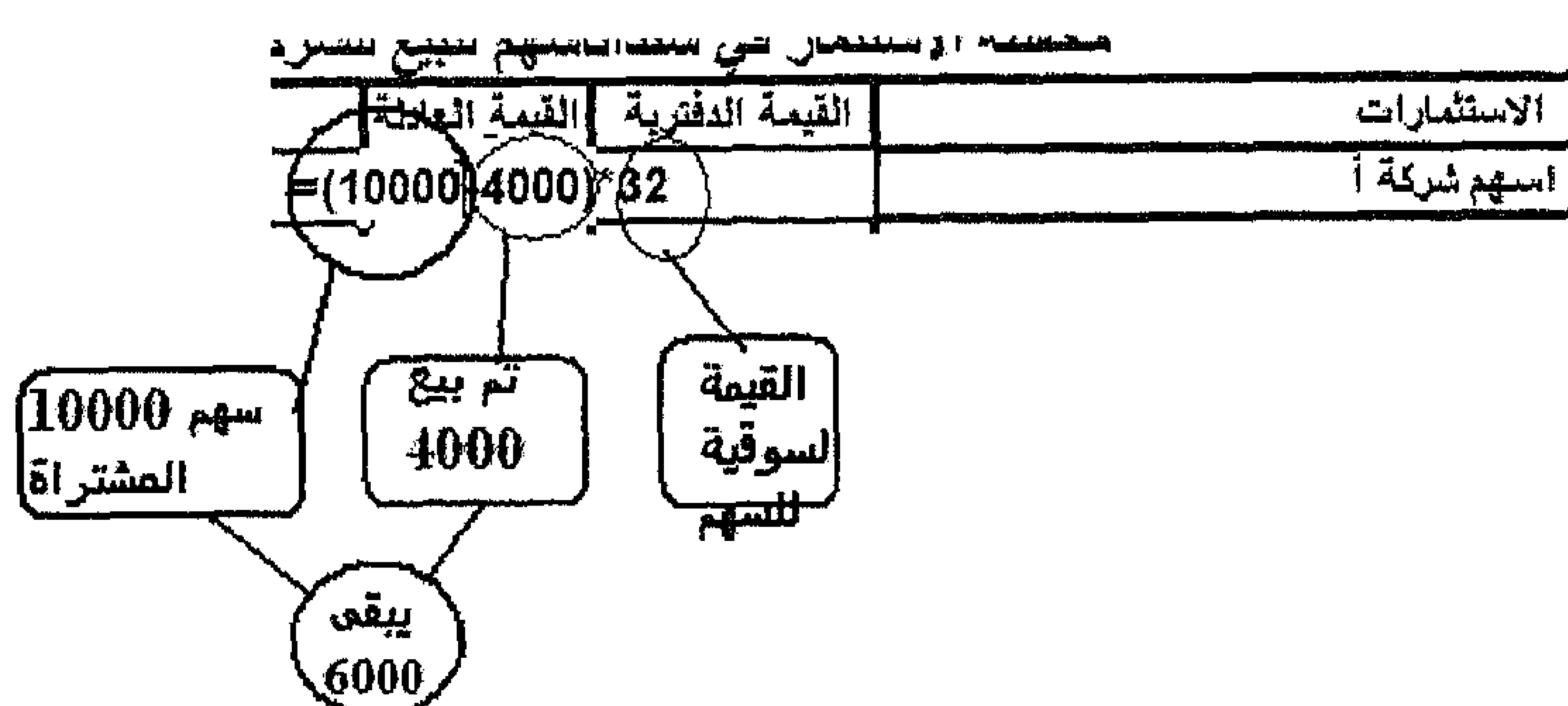
#في 2002/12/31 ظهرت القيم العادلة لاسهم :

الشركة أ 32

الشركة ب 55

الشركة ج 30

لاستخراج القيمة العادية لأسهم الشركة (أ) نفعل الخلية C3 ونضع فيها المعادلة التالية كما في الشكل (10 -6):



شطل 10 -6

وكذلك باقي أسهم الشركات كما في الشكل (11 -6):

القيمة الدفترية	القيمة العادلة
202188	192000
263370	=5000*55
190410	السعر السوقي للسهم

شكل 11 -6

للوصول إلى النتيجة كما في الشكل (12 -6):

محفظة الاستثمار في سندات/اسهم للبيع للنشر

الاستثمارات	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
اسهم شركة أ	202188	192000
اسهم شركة ب	263370	275000
اسهم شركةج	190410	210000

شكل 12 -6

ايجاد مجموع الاستثمار من خلال جمع أسهم الشركات الثلاثة كما في الشكل (13 -6):

الاستثمارات	القيمة الدفترية
اسهم شركة أ	202188
اسهم شركة ب	263370
اسهم شركةج	190410
مجموع الاستثمار	=B3+B4+B5

شكل 13 -6

أ+ب+ج

ايجادالمكاسب/الخسائر من خلال تفعيل الخلية D2 ووضع المعادلة التالية كما في الشكل (14 -6):

D	C	B	
		تثمار في سنداتاسهم للبيع للشركة	1
المكاسب (خسائر غير محققة)	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	2
=C3-B3 إيجاد مكاسب/خسائر بطرح القيمة العادلة من الدفترية	192000	202188	3
	275000	263370	4
	210000	190410	5
	677000	655968	6
			7

شكل 14 -6

سحب المعادلة إلى أسفل للوصول إلى نتائج المكاسب/ الخسائر غير المحققة كما في الشكل (15 -6) و(16 -6):

D	C	B	
		تثمار في سنداتاسهم للبيع للشركة	1
المكاسب (خسائر غير محققة)	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	2
-10188	192000	202188	3
	275000	263370	4
	210000	190410	5
	677000	655968	6
			7

شكل 15 -6

D	C	B	A
محفظة الاستثمار في سنداتاسهم للبيع للشركة			
المكاسب (خسائر غير محقق	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	الاستثمارات
-10188	192000	202188	اسهم شركة أ
11630	275000	263370	اسهم شركة ب
19590	210000	190410	اسهم شركةج
21032	677000	655968	مجموع الاستثمار
			يد السابق للاستثمار المعدل بالقيمة العادلة للاسهم متاحة للبيع
			لاستثمار المعدل بالقيمة العادلة للاسهم متاحة للبيع

شكل 16 -6

الرصيد السابق =صفر

	D	C	B	A
1				محفظة الاستثمار في سنداتاسهم للبيع للشركة
2	المكاسب (خسائر غير محققة)	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	الاستثمارات
3	-10188	192000	202188	اسهم شركة أ
4	11630	275000	263370	اسهم شركة ب
5	19590	210000	190410	اسهم شركةج
6	21032	677000	655968	مجموع الاستثمار
7	0	0	0	الرصيد السابق للاساتثمار المعدل بالقيمة العادلة للاسهم متاحة للبيع
8				لاساتثمار المعدل بالقيمة العادلة للاسهم متاحة للبيع
9				
10				طبيعة الاستثمار دائن او مدين

ايجاد الاستثمار المعدل بجمع (مجموع الاستثمار +الرصيد السابق للاستثمار المعدل) بالشكل (17 -6):

21032	677000	655968	مجموع الاستثمار
0	0	0	الرصيد السابق للاساتثمار المعدل بالقيمة العادلة للاسهم متاحة للبيع
=D7+D6			لاساتثمار المعدل بالقيمة العادلة للاسهم متاحة للبيع

جمع

شكل 17 -6

21032			لاساتثمار المعدل بالقيمة العادلةلاسهم متاحة للبيع	8

طبيعة الاستثمار دائن/مدين

			طبيعة الاستثمار دائن او مدين	1

من خلال استخدام IF (اذا الاستثمار المعدل كان >0يكون مدين والا فانه يكون دائنا :

المكاسب (خسائر غير محققة)	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	الاستثمارات
-10188	192000	202188	اسهم شركة أ
11630	275000	263370	اسهم شركة ب
19590	210000	190410	اسهم شركةج
21032	677000	655968	مجموع الاستثمار
0	0	0	رصيد السابق للاستثمار المعدل بالقيمة العادلة للاسهم متاحة للبيع
21032			لاستثمار المعدل بالقيمة العادلة للاسهم متاحة للبيع

محفظة الاستثمار في سنداتاسهم للبيع للشركة

Function Arguments

IF

Logical_test D8>0 = TRUE

Value_if_true "مدين" = "مدين"

Value_if_false "دائن" = "دائن"

= "مدين"

Checks whether a condition is met, and returns one value if TRUE, and another value if

طبيعة الاستثمار دائن او مدين

مدين			طبيعة الاستثمار دائن او مدين	10

محفظة الاستثمار في اسهم متاحة للبيع للشركة

F	E	D	C	
المكاسب (خسائر غير محققة)	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	الاستثمارات	2
-10188	192000	202188	اسهم شركة أ	3
11630	275000	263370	اسهم شركةب	4
19590	210000	190410	اسهم شركة ج	5
21032	677000	655968	مجموع الاستثمار	6
0	0	0	الرصيد السابق للاستثمار المعدل بالقيمة العادلة للاسهم متاحة للبيع	7
21032			لاستثمار المعدل بالقيمة العادلةلاسهم متاحة للبيع	8
				9
مدين			طبيعة الاستثمار دائن او مدين	10

Microsoft Excel - Book1.xls

File Edit View Insert Format Tools Data Window Help

G13

محفظة الاستثمار في اسهم متاحة للبيع للشركة

F	E	D	C	
المكاسب (خسائر غير محققة)	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	الاستثمارات	2
-10188	192000	202188	اسهم شركة أ	3
11630	275000	263370	اسهم شركةب	4
19590	210000	190410	اسهم شركة ج	5
21032	677000	655968	مجموع الاستثمار	6
0	0	0	الرصيد السابق للاستثمار المعدل بالقيمة العادلة للاسهم متاحة للبيع	7
21032			لاستثمار المعدل بالقيمة العادلةلاسهم متاحة للبيع	8
				9
مدين			طبيعة الاستثمار دائن او مدين	10

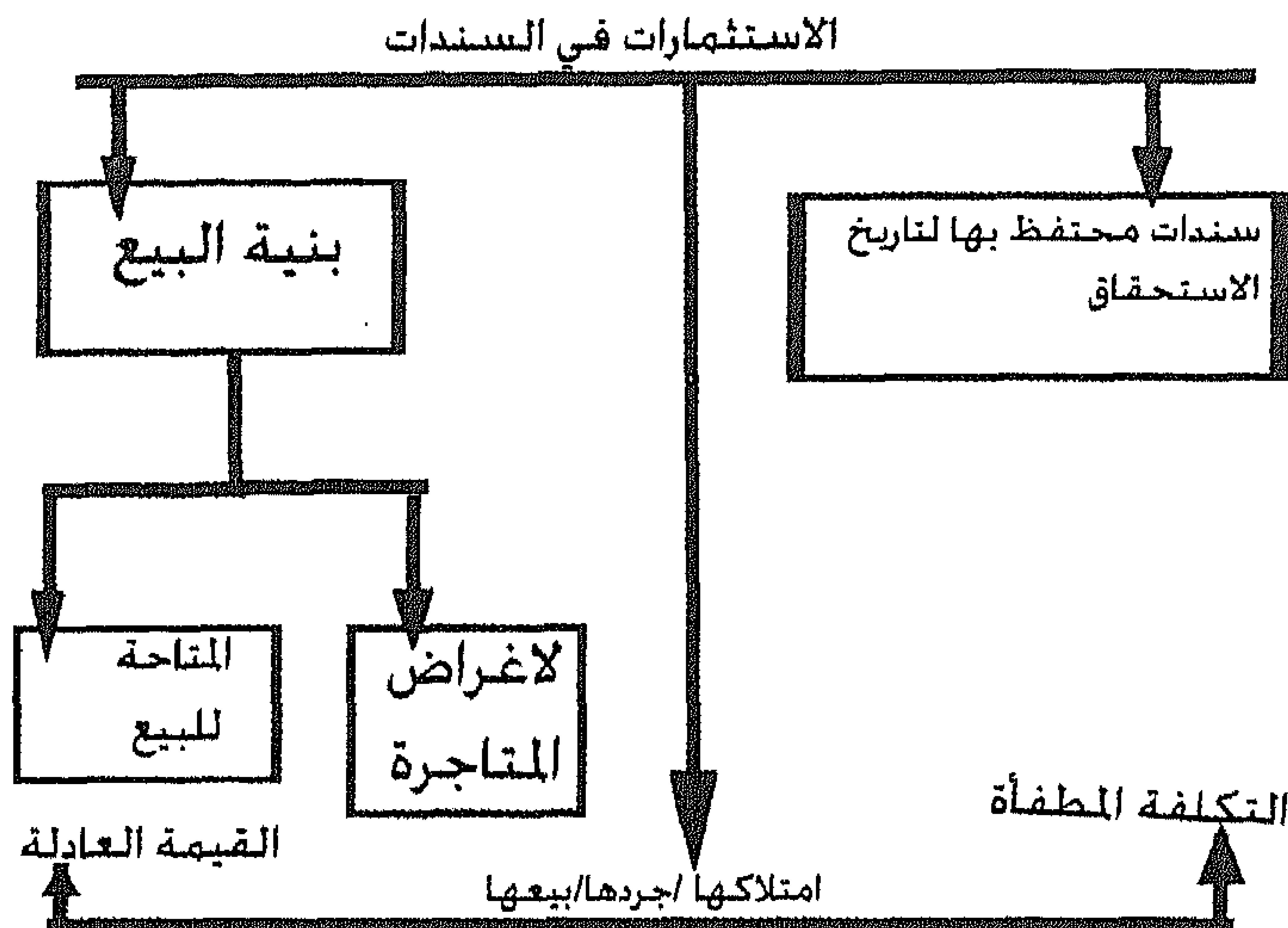
Sheet1 / محفظة الاستثمار / محفظة الاستثمار في الاسهم

Ready NUM

start

تصنيف الاستثمار في السندات

يوضح الشكل التالي تصنيف الاستثمار في السندات:



1. الاستثمار في السندات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق: (الكسار، 2009)

يتميز الاستثمار في السندات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق بالنية الصادقة والقدرة على بقائها الى نهاية تاريخ الاستحقاق وبذلك فالشركة يجب ان لا تصنف استثماراتها الى محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق اذا كانت هناك نية للاحتفاظ بها لفترة محدودة.

ويشترط المعيار المحاسبي الدولي رقم 39 استخدام القيمة العادلة بالنسبة للاستثمارات المحتفظ بها لأغراض المتاجرة او المتاحة للبيع ، في حين يشترط استخدام التكلفة المطفأة للاستثمار في السندات المحتفظ بها لتاريخ البيع.

فالمعالجة المحاسبية لتسجيل هذه الاستثمارات يكون بجعل حساب الاستثمار في السندات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق مدينا وحساب النقدية دائنا ويتم احتساب الفوائد في نهاية الفترات واعتماد اساس اطفاء خصم السندات او علاوة السندات حسب الحالة كما سنراه في الامثلة لاحقا.

ان الاستثمار في السندات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق يحتسب على اساس التكلفة المطفأة وليس على اساس القيمة العادلة.

تطبيق (2):

للاستثمار في السندات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق:

في 2001/1/1اشترت الشركة س سندات بنية الاحتفاظ بها لتاريخ الاستحقاق بقيمة اسمية 100000 دينار وتحمل فائدة8٪ سنويا ولمدة 5 سنوات تدفع الفوائد كل ستة اشهر نقدا في 7/1 وفي 1/1 وقامت الشركة بدفع قيمة السندات نقدا والبالغة 92278 دينار وكان خصم الاطفاء 7722 دينار ومعدل الفائدة في السوق في تاريخ الشراء 10٪ وتستحق في2006/1/1.

المطلوب:

1. تسجيل قيد الشراء
2. اعداد جدول اطفاء علاوة (خصم) الاستثمار في السندات لتاريخ الاستحقاف وبطريقة معدل الفائدة الفعلي باستخدام برنامج اكسل.

Microsoft Excel

3. تسجيل القيود اليومية للسنة الاولى

الحل:

في 2001/1/1

92278 من حـ/ الاستثمار في سندات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

إلى حـ /النقدية 92278

2. جدول اطفاء خصم الامتلاك باستخدام طريقة المعدل الحقيقي للفائدة باستخدام برنامج اكسل

1. الخطوة الاولى اعداد الجدول على ورقة اكسل وكما يلي:
2. الخطوة الثانية وضع عنوان او ترويسة للجدول وهي "جدول اطفاءخصم" ثم بعد هذه الخطوات يتكون الجدول التالي كما في الشكل (18 -6):

E	D	C	B	A	
جدول اطفاء خصم الامتلاك باستخدام طريقة المعدل الحقيقي					1
					2
					3
					4
					5
					6
					7
					8
					9
					10
					11
					12
					13
					14

شكل 18 -6

ثم نقوم بتعبئة البيانات في الجدول كما في الشكل (19 -6):

ملاحظة: قد تحدث مشكلة اثناء تعبئة البيانات وهو عدم اتساع الخلية للبيانات وتعالج هذه المشكلة من خلال النقر المزدوج على حدود الخلية من الاعلى

C

صم الامتلاك باستخدام

إيراد الفوائد الحقيقي

شكل 19 -6

ثم بعد ذلك نتابع عملية التعبئة للبيانات كما في الشكل (20 -6):

	A	B	C	D	E
1	جدول اطفاء خصم الامتلاك باستخدام طريقة المعدل الحقيقي				
2	التاريخ	المبلغ المستلم	ايراد الفوائد الحقيقي	اطفاء خصم السندات	القيمة المعدلة للاستثمار
3					
4					
5					
6					
7					
8					
9					
10					
11					
12					
13					
14					

شكل 20 -6

قمنا بتعديل الخطوط وتكبير حجمها عن طريق

Arial 11 **B** *I* U

ثم نكمل الجدول:

بالنسبة لتاريخ دفع الفوائد كل ستة شهور نقوم بكتابة تاريخ 2001/1/1 في الخلية الاولى وتاريخ 2001/7/1 ثم نظلل الخليتين ونسحب مع النقر للاسفل ليكمل التاريخ حتى 2006/1/1 كما في الشكل (21 -6):

التاريخ	المبلغ المستلم
01/01/2001	
01/07/2001	
	01/01/2006

شكل 21 -6

بعد عملية السحب يظهر الشكل (22 -6):

2	التاريخ
3	01/01/2001
4	01/07/2001
5	01/01/2002
6	01/07/2002
7	01/01/2003
8	01/07/2003
9	01/01/2004
10	01/07/2004
11	01/01/2005
12	01/07/2005
13	01/01/2006

شكل 22 -6

في 2001//1/1 لايوجد ايراد فائدة للسندات وكذلك لا يوجد اطفاء فتبقى الخلايا فارغة.

اما الخلية التي تحتوي على القيمة المعدلة للاستثمار وهي خلية E3 فنقوم بكتابة كلفة الاستثمار فيها يدويا والبالغة 92278 كما في الشكل (23 -6):

	A	B	C	D	E
1	جدول اطفاء خصم الامتلاك باستخدام طريقة المعدل الحقيقي				
2	التاريخ	المبلغ المستلم	ايراد الفوائد الحقيقي	اطفاء خصم السندات	القيمة المعدلة للاستثمار
3	01/01/2001	لايوجد اي مبلغ	لايوجد اي مبلغ	لايوجد اي مبلغ	92278

شكل 23 -6

ثم نقوم باحتساب ايراد الفائدة وهو المبلغ المستلم من خلال تفعيل B4 وكتابة المعادلة = 100000 × 8٪ × 2/1 كما في الشكل (24 -6):

(100000 القيمة الاسمية للسندات...... 8٪ الفائدة الاسمية..... ½ نصف سنوية)

B	A
جدول اطفاء:	
المبلغ المستلم	التاريخ
	01/01/2001
=100000*8%*1/2	

شكل 24 -6

SUM ▾ ✕ ✓ fx =100000*8%*1/2

وسحب المعادلة على الخلايا B13– B5 كما في الشكل (25 -6):

	B	A
1	جدول اطفاء:	
2	المبلغ المستلم	التاريخ
3		01/01/2001
4	4000	01/07/2001
5	4000	01/01/2002
6	4000	01/07/2002
7	4000	01/01/2003
8	4000	01/07/2003
9	4000	01/01/2004
10	4000	01/07/2004
11	4000	01/01/2005
12	4000	01/07/2005
13	4000	01/01/2006

شكل 25 -6

وبعد ذلك نقوم باحتساب ايراد الفوائد الحقيقي عن طريق الضغط على خلية C4

ثم كتابة المعادلة = 92278 × 10٪ × 2/1 ثم ENTER

فيعطي الناتج 4613.9 فيكون الشكل (26 -6):

ومن خلال الخلايا E3 *10%*1/2

E	D	C	B	A	
جدول اطفاء خصم الامتلاك باستخدام طريقة المعدل الحقيقي					1
القيمة المعدلة للاستثمار	اطفاء خصم السندات	ايراد الفوائد الحقيقي	المبلغ المستلم	التاريخ	2
92278				01/01/2001	3
		=E3*10%*1/2	4000	01/07/2001	4
			4000	01/01/2002	5

ايراد الفوائد الحقيقي	المبلغ المستلم	التاريخ
		01/01/2001
4613.9	4000	01/07/2001

شكل 26 -6

ثم ننتقل الى اطفاء الخصم ويساوي ايراد الفائدة الحقيقي – ايراد الفائدة(المبلغ المستلم) ثم نقوم بتفعيل الخلية D3 ونكتب فيها المعادلة كما في الشكل (27 -6):

E	D	C	B	A
جدول اطفاء خصم الامتلاك باستخدام طريقة المعدل الحقيقي				
القيمة المعدلة للاستثمار	اطفاء خصم السندات	ايراد الفوائد الحقيقي	المبلغ المستلم	التاريخ
92278				01/01/2001
	=C4-B4	4613.9	4000	01/07/2001

[-]

شكل 27 -6

فيكون الناتج =C4-B4

4613.9-4000=613.9

كما في الشكل (28 -6):

E	D	C	B	A	
جدول اطفاء خصم الامتلاك باستخدام طريقة المعدل الحقيقي					1
القيمة المعدلة للاستثمار	اطفاء خصم السندات	ايراد الفوائد الحقيقي	المبلغ المستلم	التاريخ	2
92278				01/01/2001	3
	613.9	4613.9	4000	01/07/2001	4

شكل 28 -6

ثم نقوم باحتساب القيمة المعدلة للاستثمار وهي قيمة اطفاء الخصم حيث نفعل الخلية E4 ونكتب فيها المعادلة كما في الشكل (29 -6):

	E	D	C	B	A
1	جدول اطفاء خصم الامتلاك باستخدام طريقة المعدل الحقيقي				
2	القيمة المعدلة للاستثمار	اطفاء خصم السندات	ايراد الفوائد الحقيقي	المبلغ المستلم	التاريخ
3	92278				01/01/2001
4	=E3+D4	613.9	4613.9	4000	01/07/2001

شكل 29 -6

فيكون الناتج الشكل (30 -6):

	E	D	C	B	A
1	جدول اطفاء خصم الامتلاك باستخدام طريقة المعدل الحقيقي				
2	القيمة المعدلة للاستثمار	اطفاء خصم السندات	ايراد الفوائد الحقيقي	المبلغ المستلم	التاريخ
3	92278				01/01/2001
4	92891.9	613.9	4613.9	4000	01/07/2001

شكل 30 -6

بعد ذلك نقوم باحتساب ايراد الفائدة الحقيقي في 2002/1/1 كما في الخطوة السابقة لكن مع تغير القيمة المعدلة للاستثمار كما في الشكل (31 -6):

	E	D	C	B	A
1	جدول اطفاء خصم الامتلاك باستخدام طريقة المعدل الحقيقي				
2	القيمة المعدلة للاستثمار	اطفاء خصم السندات	ايراد الفوائد الحقيقي	المبلغ المستلم	التاريخ
3	92278				01/01/2001
4	92891.9	613.9	4613.9	4000	01/07/2001
5			=E4*10%*6/12	4000	01/01/2002

شكل 31 -6

	A	B	C	D	E
1	جدول اطفاء خصم الامتلاك باستخدام طريقة المعدل الحقيقي				
2	التاريخ	المبلغ المستلم	ايراد الفوائد الحقيقي	اطفاء خصم السندات	القيمة المعدلة للاستثمار
3	01/01/2001				92278
4	01/07/2001	4000	4613.9	613.9	92891.9
5	01/01/2002	4000	4644.595		

ثم نقوم بسحب معادلة ايراد الفائدة الحقيقي على الخلايا:

C5:C14

وكذلك نقوم بايجاد اطفاء خصم السندات من خلال السحب من الخلايا

D4:D14

وكذلك نقوم بايجاد القيمة المعدلة للاستثمار من خلال السحب للخلايا

E4:E14

لنصل الى الجدول النهائي في الشكل (32 -6):

	A	B	C	D	E
1	جدول اطفاء خصم الامتلاك باستخدام طريقة المعدل الحقيقي				
2	التاريخ	المبلغ المستلم	ايراد الفوائد الحقيقي	اطفاء خصم السندات	القيمة المعدلة للاستثمار
3	01/01/2001				92278
4	01/07/2001	4000	4613.9	613.9	92891.9
5	01/01/2002	4000	4644.595	644.595	93536.495
6	01/07/2002	4000	4676.82475	676.82475	94213.31975
7	01/01/2003	4000	4710.665988	710.6659875	94923.98574
8	01/07/2003	4000	4746.199287	746.1992869	95670.18502
9	01/01/2004	4000	4783.509251	783.5092512	96453.69428
10	01/07/2004	4000	4822.684714	822.6847138	97276.37899
11	01/01/2005	4000	4863.818949	863.8189495	98140.19794
12	01/07/2005	4000	4907.009897	907.0098969	99047.20784
13	01/01/2006	4000	4952.360392	952.3603918	99999.56823
14	المجموع	40000	47721.56823	7721.568228	962152.9328

شكل 32 -6

حالة وجود محفظة الاستثمار في سندات متاحة للبيع+ عملية البيع للسندات:

تطبيق (3):

توفرت لديك محفظة استثمارت سندات متاحة للبيع في 2002/12/31 وكما يلي:

سندات شركة ص قيمتها الدفترية 93537 وقيمتها السوقية 103600

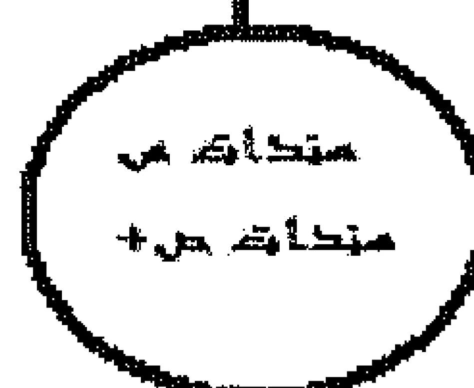
اما سندات شركة س قيمتها الدفترية 200000 اما السوقية 180400

المطلوب تسجيل قيود اليومية واعداد جدول محفظة الاستثمار:

نقوم باعداد محفظة الاستثمار عن طريق برمجية اكسل كما يلي:

A	B	C	D
محفظة الاستثمار في سندات متاحة للبيع للشركة س كما في ٢٠٠٢/١٢/٣١			
الاستثمارات	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة	المكاسب (خسائر غير محققة)
سندات شركة ص			
سندات شركة س			
مجموع الاستثمار			
الرصيد السابق للاساتثمار المعدل بالقيمة العادلة للسندا ت متاحة للبيع			
لاساتثمار المعدل بالقيمة العادلة للسندا ت متاحة للبيع			

A	B	C
محفظة الاستثمار في سندات متاحة للبيع للشركة س كما في ٢٠٠٢		
الاستثمارات	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة
سندات شركة ص	93537	103600
سندات شركة س	200000	180400
مجموع الاستثمار	=B3+B4	



A	B	C	D
محفظة الاستثمار في سندات متاحة للبيع للشركة س كما في ٢٠٠٢/١٢/٣١			
الاستثمارات	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة	المكاسب (خسائر غير محققة)
سندات شركة ص	93537	103600	
سندات شركة س	200000	180400	
مجموع الاستثمار			
الرصيد السابق للاساتثمار المعدل بالقيمة العادلة للسندا ت متاحة للبيع			
لاساتثمار المعدل بالقيمة العادلة للسندا ت متاحة للبيع			

ونطبق المعادلة نفسها على الخلايا c3+c4 فيعطي مجموع الاستثمار في الشركتين كما في الشكل التالي:

A	B	C	D
محفظة الاستثمار في سندات متاحة للبيع للشركة س كما في ٢٠٠٢/١٢/٣١			
الاستثمارات	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة	المكاسب (خسائر غير محققة)
سندات شركة ص	93537	103600	
سندات شركة س	200000	180400	
مجموع الاستثمار	293537	284000	
الرصيد السابق للاساتثمار المعدل بالقيمة العادلة للسندا ت متاحة للبيع			
لاساتثمار المعدل بالقيمة العادلة للسندا ت متاحة للبيع			

ثم نقوم باستخراج المكاسب او الخسائر غير المحققة وذلك من خلال:

(القيمة العادلة – التكلفة المطفأة او القيمة الدفترية)

A	B	C	D
محفظة الاستثمار في سندات متاحة للبيع للشركة س كما في ٢٠٠٢/١٢/٣١			
الاستثمارات	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة	المكاسب (خسائر غير محققة)
سندات شركة ص	93537	103600	=C3-B3

ونطبيق نفس المعادلة على الشركة س=C4-B4

=C5-B5 ونفس المعادلة نقوم بسحبها على المجموع

D
٣١/١٢/٢
المكاسب (خسائر غير محققة)
10063
-19600
-9537

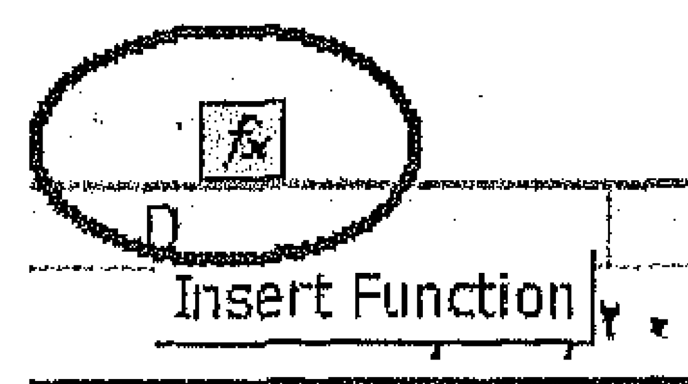
وفي خلية الرصيد السابق للاستثمار المعدل يكون صفر لعدم وجود رصيد سابق لكن نسحب نفس المعادلة.

وفي خلية الاستثمار المعدل يظهر ناتج العمليات السابقة حيث نقوم بوضع اشارة = ثم النقر على خلية D5 ثم ENTER ليعطينا الناتج بحيث انه لو تغيرت القيم فانه يتغير معها الاستثمار لاننا قمنا بنقل كامل المحتوى وليس النسخ

A	B	C	D
محفظة الاستثمار في سندات متاحة للبيع للشركة س كما في ٣١/١٢/٢٠٠٢			
الاستثمارات	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة	المكاسب (خسائر غير محققة)
سندات شركة ص	93537	103600	10063
سندات شركة س	200000	180400	-19600
مجموع الاستثمار	293537	284000	-9537
الرصيد السابق للاساتثمار المعدل بالقيمة العادلة للسندا ت متاحة للبيع			0
لاساتثار المعدل بالقيمة العادلة للسندا ت متاحة للبيع			=D5

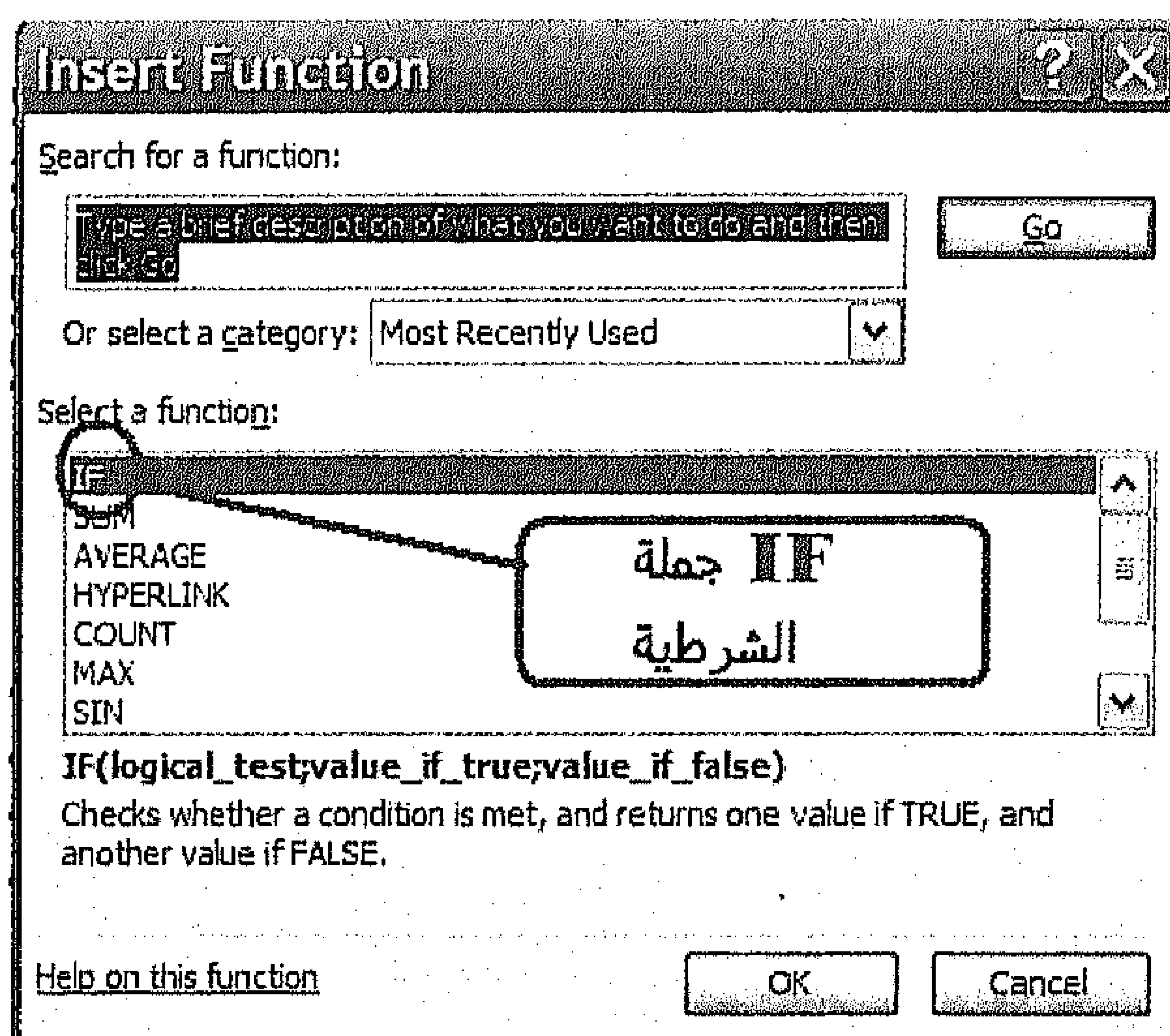
A	B	C	D
محفظة الاستثمار في سندات متاحة للبيع للشركة س كما في ٣١/١٢/٢٠٠٢			
الاستثمارات	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة	المكاسب (خسائر غير محققة)
سندات شركة ص	93537	103600	10063
سندات شركة س	200000	180400	-19600
مجموع الاستثمار	293537	284000	-9537
السابق للاساتثمار المعدل بالقيمة العادلة للسندا ت متاحة للبيع			0
لاساتثمار المعدل بالقيمة العادلة للسندا ت متاحة للبيع			-9537
طبيعة الاستثمار دائن او مدين			

لكن يجب علينا ان نحدد طبيعة الاستثمار المعدل هل هو دائن او مدين وذلك من خلال الجملة الشرطية IF نتبع الخطوات التالية :

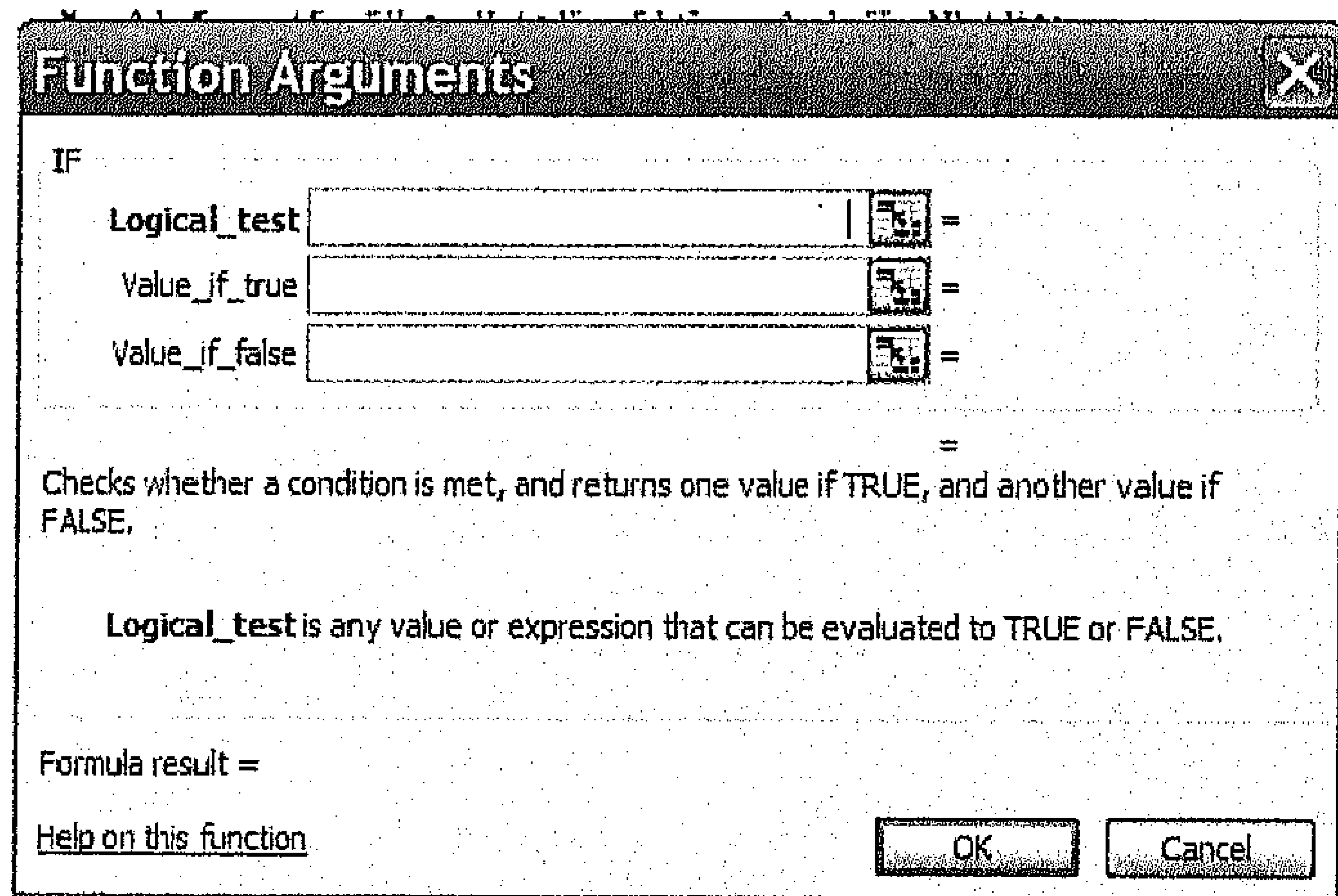


(1

(2



(3



4) نقوم بكتابة الجملة الشرطية وهي اذا كان محتو الخلية D7 >0 فنكتب VALUE _IF_TRUE مدين

VALUE _IF_FALSE دائن كما في الشكل التالي ثم ننقر فوق OK

Function Arguments

IF

1 Logical_test D7>0 = FALSE

2 Value_if_true "مدين" = "مدين"

3 Value_if_false "دائن" = "دائن"

= "دائن"

Checks whether a condition is met, and returns one value if TRUE, and another value if FALSE.

Logical_test is any value or expression that can be evaluated to TRUE or FALSE.

Formula result = دائن

Help on this function

4 OK Cancel

ليعطي الناتج دائن

طبيعة الاستثمار دائن او مدين			دائن

A	B	C	D
محفظة الاستثمار في سندات متاحة للبيع للشركة س كما في ٣١/١٢/٢٠٠٢			
الاستثمارات	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة	المكاسب (خسائر غير محققة)
سندات شركة ص	93537	103600	10063
سندات شركة س	200000	180400	-19600
مجموع الاستثمار	293537	284000	-9537
د السابق للاستثمار المعدل بالقيمة العادلة للسندا ت متاحة للبيع			0
لاستثمار المعدل بالقيمة العادلة للسندا ت متاحة للبيع			-9537
طبيعة الاستثمار دائن او مدين			دائن

قيد المكاسب (الخسائر غير محققة)

9537 من حـ/ مكاسب او خسائر غير متحققة للسندات متاحة للبيع

9537 إلى حـ / الاستثمار المعدل بالقيمة العادلة للسندات متاحة للبيع

تطبيق (4):

في 7/1 قامت الشركة ببيع سندات ص بمبلغ 90000 دينار علما ان الكلفة الدفترية كانت 94214 وان الفوائد الحقيقة للسندات عن 6 شهور كانت 4677 وان خصم الاطفاء 677 ومبلغ الفائدة المستلم 4000 دينار

المطلوب تسجيل العمليات في 2003/7/1

الحل

1) من مذكورين

4000 حـ/ النقدية

677حـ/ الاستثمار في سندات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

4677 الى حـ/ ايراد فوائد.

2) من مذكورين

90000حـ/ النقدية

4214حـ/ خسائر بيع

94214 الى حـ/ الاستثمار في سندات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

في 2003/12/31 ظهرت القيمة السوقية للسندات المتاحة للبيع شركة س 195000

في البداية كان لدينا رصيد سابق للاستثمار المعدل بالقيمة العادلة في سندات/ متاحة للبيع وهو –9537 وعليه نقوم

	A	B	C	D
1	محفظة الاستثمار في سندات متاحة للبيع للشركة س كما في ٣١/١٢/٢٠٠٢			
2	الاستثمارات	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة	المكاسب (خسائر غير محققة)
3				
4	سندات شركة س	200000	195000	-5000
5	مجموع الاستثمار	200000	195000	-5000
6	الرصيد السابق للاساتثمار المعدل بالقيمة العادلة للسندا ت متاحة للبيع			=
7	لاساتثمار المعدل بالقيمة العادلة للسندا ت متاحة للبيع			0
8				
9	طبيعة الاستثمار دائن او مدين			دائن

بوضع اشارة = في الخلية D6 ثم الانتقال الى الصفحة التي تحتوي جدول محفظة الاستثمار والنقر فوق خلية D7 لنقل الرصيد في تلك السنة الى السنة التالية ليصبح الاستثمار المعدل بالقيمة العادلة للسندا ت متاحة للبيع الى رصيد سابق

	A	B	C	D
1	محفظة الاستثمار في سندات متاحة للبيع للشركة س كما في ٢٠٠٢/١٢/٣١			
2	الاستثمارات	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة	المكاسب (خسائر غير محققة)
3				
4	سندات شركة س	200000	195000	-5000
5	مجموع الاستثمار	200000	195000	-5000
6	الرصيد السابق للاساتثمار المعدل بالقيمة العادلة للسندا ت متاحة للبيع			=
7	لاساتثمار المعدل بالقيمة العادلة للسندا ت متاحة للبيع			0
8				
9	طبيعة الاستثمار دائن او مدين			
10				
11				
12				
13				
14				
15				
16				
17				
18				
19				

Sheet1 | محفظة الاستثمار

ثم النقر فوق الخلية D7 ENTER

لاساتثمار المعدل بالقيمة العادلة للسندا ت متاحة للبيع			-9537

فينتقل الرصيد

	A	B	C	D
1	محفظة الاستثمار في سندات متاحة للبيع للشركة س كما في ٢٠٠٢/١٢/٣١			
2	الاستثمارات	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة	المكاسب (خسائر غير محققة)
3				
4	سندات شركة س	200000	195000	-5000
5	مجموع الاستثمار	200000	195000	-5000
6	الرصيد السابق للاساتثمار المعدل بالقيمة العادلة للسندا ت متاحة للبيع			-9537
7	لاساتثمار المعدل بالقيمة العادلة للسندا ت متاحة للبيع			
8				
9	طبيعة الاستثمار دائن او مدين			

ثم نطبق المعادلة مجموع الاستثمار - رصيد سابق للاستثمار المعدل بالقيمة العادلة في سندات /متاحة للبيع ENTER=D5-D6

	D	C	B	A
1	محفظة الاستثمار في سندات متاحة للبيع للشركة س كما في ٣١/١٢/٢٠٠٢			
2	المكاسب (خسائر غير محققة)	القيمة العادلة	التكلفة المطفأة	الاستثمارات
3				
4	-5000	195000	200000	سندات شركة س
5	-5000	195000	200000	مجموع الاستثمار
6	-9537			الرصيد السابق للاساتثمار المعدل بالقيمة العادلة للسندا ت متاحة للبيع
7	=D5-D6			لاساتثمار المعدل بالقيمة العادلة للسندا ت متاحة للبيع

فيقوم باحتساب الاستثمار المعدل بالقيمة العادلة للسندات متاحة للبيع

	D	C	B	A
1	محفظة الاستثمار في سندات متاحة للبيع للشركة س كما في ٣١/١٢/٢٠٠٢			
2	المكاسب (خسائر غير محققة)	القيمة العادلة	التكلفة المطفأة	الاستثمارات
3				
4	-5000	195000	200000	سندات شركة س
5	-5000	195000	200000	مجموع الاستثمار
6	-9537			الرصيد السابق للاساتثمار المعدل بالقيمة العادلة للسندا ت متاحة للبيع
7	4537			لاساتثمار المعدل بالقيمة العادلة للسندا ت متاحة للبيع
8				
9	مدين			طبيعة الاستثمار دائن او مدين

ظهرت النتيجة مدين حسب معادلة IFالسابقة.

القيود المتعلقة بهذه العملية:

4537 من حـ / الاستثمار المعدل بالقيمة العادلة للستدات متاحة للبيع

453 7 إلى حـ / مكاسب او خسائر غير متحققة للسندات متاحة للبيع

الاستثمار في سندات متاحة للبيع: (الكسار، 2009)

ان الاستثمار في هذا النوع من السندات يستوجب اظهارها في نهاية السنة المالية بالقيمة العادلة(السوقية) ويظهر في هذه الحالة حساب يسمى حساب المكاسب او الخسائر غير المحققة

المعالجة المحاسبية: يتم جعل حساب الاستثمار في السندات متاحة للبيع مدينا وحساب النقدية دائنا وتعالج الفوائد في تواريخ استحقاقها كما في المثال الموضح ادناه لاحقا اما عند البيع فيجعل حساب الاستثمار في السندات المتاحة للبيع بالكلفة دائنا والنقدية مدينا والفرق بين صافي المتحصل والكلفة يكون اما ارباح بيع وتكون دائنة، او خسائر بيع وتكون مدينة.

أ) حالة وجود نوع واحد من السندات متاحة للبيع :

يمكن توضيح المعالجة المحاسبية للاستثمار في السندات المتاحة للبيع من نوع واحد من خلال المثال الاتي :

تطبيق (5):

في 2001/1/1 اشترت الشركة س سندات بنية الاحتفاظ بها للبيع قيمتها الاسمية 100000 دينار بفائدة 10٪ ولمدة 5 سنوات تدفع الفائدة مرتين كل ستة اشهر في 1/1 وفي 7/1 نقدا وكان المبلغ المدفوع نقدا للشراء هو 108111 اي بعلاوة امتلاك مقدارها 8111 وبلغ معدل الفائدة السوقي 8٪.

المطلوب؟

1) تسجيل قيد الشراء
2) اعداد جدول اطفاء علاوة الامتلاك باستخدام المعدل الحقيقي للفائدة (باستخدام برمجية اكسل)
3) تسجيل القيود الازمة للسنة الاولى.

الحل:

قيد الشراء

108111 من حـ/ الاستثمار في سندات محتفظ بها للبييع

108111 إلى حـ /النقدية

اعداد جدول اطفاء العلاوة باستخدام برمجية اكسل

كما وضحنا في الخطوات السابقة كيفية انشاء الجدول ووضع الترويسة ثم رسم حدود الجدول ثم تعبئة الخلايا سنتبع نفس الخطوات في تصميم هذا الجدول كما موضح في الاعلى لكن سيتغير اطفاء الخصم في الخلية D2الى اطفاء علاوة السندات كما في الجدول التالي :

	A	B	C	D	E
1	جدول اطفاء علاوة الامتلاك باستخدام طريقة المعدل الحقيقي للفائدة				
2	التاريخ	المبلغ المستلم	ايراد الفوائد الحقيقي	اطفاء علاوة السندات	القيمة المعدلة للاستثمار
3	01/01/2001				
4	01/07/2001				
5	01/01/2002				
6	01/07/2002				
7	01/01/2003				
8	01/07/2003				
9	01/01/2004				
10	01/07/2004				
11	01/01/2005				
12	01/07/2005				
13	01/01/2006				
14	المجموع				

A	B	C	D	E
جدول اطفاء علاوة الامتلاك باستخدام طريقة المعدل الحقيقي للفائدة				
التاريخ	المبلغ المستلم	ايراد الفوائد الحقيقي	اطفاء علاوة السندات	القيمة المعدلة للاستثمار
01/01/2001	—	—	—	108111
01/07/2001				

توضع هذه القيمة
يدويا وتعني المبلغ
المدفوع للشراء

نقوم باحتساب ايراد الفوائد وذلك تفعيل الخلية B4ووضع المعادلة التالية فيها = 100000 × 10٪ × 12/6وسحبها الى الخلية B12 كما في الشكل التالي ويكون الناتج 5000

	A	B	C
1	جدول اطفاء علاوة الامتلاك باستخ		
2	التاريخ	المبلغ المستلم	ايراد الفوائد الحقيقي
3	01/01/2001		
4	01/07/2001	5000	
5	01/01/2002	5000	
6	01/07/2002	5000	
7	01/01/2003	5000	
8	01/07/2003	5000	
9	01/01/2004	5000	
10	01/07/2004	5000	
11	01/01/2005	5000	
12	01/07/2005	5000	
13	01/01/2006	5000	
14	المجموع		

وبعد ذلك نقوم باحتساب ايراد الفوائد الحقيقي 108111 × 8٪ × 12/6 وسحبها لاسفل كما وضحنا سابقا

	A	B	C	D	E
1	جدول اطفاء علاوة الامتلاك باستخدام طريقة المعدل الحقيقي للفائدة				
2	التاريخ	المبلغ المستلم	ايراد الفوائد الحقيقي	اطفاء علاوة السندات	القيمة المعدلة للاستثمار
3	01/01/2001				108111
4	01/07/2001	5000	=E3*8%*6/12		
5	01/01/2002	5000			

معدل الفائدة الحقيقي

ثم نستخرج اطفاء العلاوة من خلال تفعيل الخلية D4 وكتابة المعادلة التالية = C4-B4

	A	B	C	D	E
1	جدول اطفاء علاوة الامتلاك باستخدام طريقة المعدل الحقيقي للفائدة				
2	التاريخ	المبلغ المستلم	ايراد الفوائد الحقيقي	اطفاء علاوة السندات	القيمة المعدلة للاستثمار
3	01/01/2001				108111
4	01/07/2001	5000	4324.44	-675.56	

ثم نقوم كما سبق في احتساب القيمة المعدلة للاستثمار

	A	B	C	D	E
1	جدول اطفاء علاوة الامتلاك باستخدام طريقة المعدل الحقيقي للفائدة				
2	التاريخ	المبلغ المستلم	ايراد الفوائد الحقيقي	اطفاء علاوة السندات	القيمة المعدلة للاستثمار
3	01/01/2001				108111
4	01/07/2001	5000	4324.44	-675.56	=E3+D4
5	01/01/2002	5000			

ثم نقوم بسحب المعادلة من خلية E4الى خلية E13

فيتكون الجدول الاتي

	A	B	C	D	E
1	جدول اطفاء علاوة الامتلاك باستخدام طريقة المعدل الحقيقي للفائدة				
2	التاريخ	المبلغ المستلم	ايراد الفوائد الحقيقي	اطفاء علاوة السندات	القيمة المعدلة للاستثمار
3	01/01/2001				108111
4	01/07/2001	5000	4324.44	-675.56	107435.44
5	01/01/2002	5000	4297.4176	-702.5824	106732.8576
6	01/07/2002	5000	4269.314304	-730.685696	106002.1719
7	01/01/2003	5000	4240.086876	-759.9131238	105242.2588
8	01/07/2003	5000	4209.690351	-790.3096488	104451.9491
9	01/01/2004	5000	4178.077965	-821.9220347	103630.0271
10	01/07/2004	5000	4145.201084	-854.7989161	102775.2282
11	01/01/2005	5000	4111.009127	-888.9908728	101886.2373
12	01/07/2005	5000	4075.449492	-924.5505077	100961.6868
13	01/01/2006	5000	4038.467472	-961.532528	100000.1543
14	المجموع	50000	41889.15427	-8110.845728	

القيود المحاسبية في 2001/7/1

5000من حـ/ الصندوق

الى مذكورين

676 حـ/ الاستثمار في سندات محتفظ بها للبيع

4324 حـ/ ايراد فوائد.

في 31/12/ 2001

5000 من حـ/ الفوائد المستحقة

الى مذكورين

703 حـ/ الاستثمار في سندات محتفظ بها للبيع

4297 حـ/ ايراد فوائد.

ولتطبيق طريقة القيمة العادلة للسندات المتاحة للبيع لنفرض ان القيمة العادلة في نهاية السنة كانت 105000

نقارن هذه القيمة العادلة مع قيمة السندات في الدفتر بتاريخ 2001/12/31

G	F	E
		يفي للفائدة
		القيمة المعدلة للاستثمار
		108111
105000	القيمة السوقية العادلة	107435.44
=E5	القيمة الدفترية في ٣١/١٢/٢٠٠١	106732.8576
	الفرق	106002.1719

G	F
105000	القيمة السوقية العادلة
106732.9	القيمة الدفترية في ٣١/١٢/٢٠٠١
=G5-G4	الفرق

Microsoft Excel - Book1.xls

جدول اطفاء علاوة الامتلاك باستخدام طريقة المعدل الحقيقي للفائدة

التاريخ	المبلغ المستلم	ايرادات الفوائد الحقيقي	اطفاء علاوة السندات	القيمة المعدلة للاستثمار		
01/01/2001				108111		
01/07/2001	5000	4324.44	-675.56	107436.44	القيمة السوقية العادلة	105000
01/01/2002	5000	4297.4176	-702.5824	106732.8576	القيمة الدفترية في ٢٠٠١/١٢/٣١	106732.858
01/07/2002	5000	4269.314304	-730.685696	106002.1719	الفرق	1732.8576
01/01/2003	5000	4240.086876	-759.9131238	105242.2588		
01/07/2003	5000	4209.690351	-790.3096488	104451.9491		
01/01/2004	5000	4178.077965	-821.9220347	103630.0271		
01/07/2004	5000	4145.201084	-854.7989161	102775.2282		
01/01/2005	5000	4111.009127	-888.9908728	101886.2373		
01/07/2005	5000	4075.449492	-924.5505077	100961.6868		

من خلال طرح القيمة الدفترية من السوقية ظهرت النتيجة 1732.8576

القيد

1732من حـ/ مكاسب او خسائر غير متحققة للسندات متاحة

1732 إلى حـ / الاستثمار المعدل بالقيمة العادلة للستدات متاحة للبيع

الاستثمارات في الشركات المساهمة لعامة: (الكسار، 2009)

يمكن لعملية الاستثمار ان تاخذ اشكالا متعددة ويمكن تلخيصها بالصيغ التالية:

أولاً: الاندماج القانوني:

وهي الحالة المبنية على اساس قيام احدى الشركات (س)مثلا بشراء صافي اصول الشركة (ص) اي تندمج ص في الشركة س وبذلك تنتهي الصفة الشخصية للشركة ص في حين تستمر الشخصية المعنوية للشركة س.

ومن اسباب ظهورها:

1. ازالة الازدواجية

2. السيطرة على المواد الخام
3. الوفر الضريبي
4. الحد من المنافسة

ثانياً: التوحيد القانوني (الاتحاد)

وهي الحالة التي ينتج عنها اتحاد شركتين او اكثر باسم جديد وهي تشبه حالة الاندماج من حيث حالة الغاء الشخصية المعنوية لكن للشركتين وتكون شركة جديدية تنتقل اليها كافة الاصول والاتلزامات الشركتين السابقتين.

ثالثاً: الامتلاك (الشراء)

الاندماج في هذه الحالة ينتج عن شراء نسبة من اسهم الشركة المندمجة وبموجب هذه الحالة تقوم احد الشركات بشراء نسبة من اسهم شركة اخرى تتراوح بين 51٪الى 100٪ من اجل السيطرة عليها وتسمى الشركة الاولى الشركة القابضة اما الشركة الثانية فتسمى التابعة وتبقى كل شركة محتفظة بشخصيتها المعنوية.

ومن مبررات هذه الطريقة:

1. ان اقتناء اسهم شركة ما من قبل شركة اخرى هي اكثر سهولة واحيانا لا تحتاج لأكثر من امر يعطى الى احد الوسطاء المالين لشراء اسهم الشركة الاخرى.
2. كل شركة من الوجهة القانونية تبقى مستقلة وهذا يؤدي الى حماية اصول الشركة الاخرى.
3. تجنب كثير من المصاريف المطلوبة لعملية الاندماج او الاتحاد.

طريقة الشراء (طريقة حقوق الملكية)

تقوم هذه الطريقة على فرض ان الشركة المستثمرة تملك شركة اخرى بناء على القيمة السوقية للاصول او الاسهم المعطاة كثمن للاستثمار مضافا اليه اي تكاليف مباشرة مثل الاتعاب المدفوعة كاستثمارت محاسبية وقانونية وهي تعتبر جزء من الكلفة اما النفقات غير المباشرة فتعالج ضمن مصروفات ا لفترة المحاسبية اما

مصروفات اصدار وتسجيل الاسهم فتعالج كجزء من تكلفة الشراء ولكن يخفض بها راس المال الاضافي (علاوة اصدار) اذ ان الفرق بين تكلفة الاستثمار والقيمة الدفترية للاصول المشتراة اما ان تكون علاوة او خصم شراء فاذا كانت التكلفة اكبر من القيمة الدفترية ينتج عنها علاوة شراء والعكس ينتج عن ذلك خصم شراء ويتم توزيع العلاوة او الخصم على الاصول والالتزامات المشتراة لتعديل قيمتها اتلدفترية الى القيمة السوقية في تاريخ الشراء وقد يتبقى بعد توزيع العلاوة او الخصم مبلغ موجب يسمى شهرة موجبة او مبلغ سالب يسمى شهرة سالبة.

تطبيق (6): حالة الاندماج:

في 2010/1/1 اشترت الشركة س جميع اسهم شركة ص وذلك بان اصدرت الى مساهمي الشركة ص 15000 سهم

من اسهمها بقيمة 5 دينار للسهم في حين ان السعر السوقي للسهم بنفس التاريخ يبلغ 8 دنانير كما دفعت لهم ايضا 50000 دينار وقد بلغت نفقات الاندماج 25000 دينار منها 15000 نفقات اصدار وتسجيل الاسهم و10000 دينار مصاريف استشارات محاسبية وقانونية وفيما يلي ميزانية للشركة ص بتاريخ الاندماج.

❖ تصميم ميزانية باستخدام الاكسل:

	A	B	C
1	البيان	القيمة الدفترية	القيمة السوقية
2	اصول متداولة		
3	اصول طويلة الاجل		
4	مجموع الاصول		
5	خصوم متداولة		
6	راس مال اسهم عادية		
7	علاوة اصدار (راسمال اضافي)		
8	ارباح محتجزة		
9	مجموع الالتزامات		
10			

	A	B	C
1	البيان	القيمة الدفترية	القيمة السوقية
2	اصول متداولة	42000	40000
3	اصول طويلة الاجل	60000	72000
4	مجموع الاصول	=B2+B3	
5	خصوم متداولة		
6	راس مال اسهم عادية		
7	علاوة اصدار (راسمال اضافي)		
8	ارباح محتجزة		
9	مجموع الالتزامات		

تطبيق المعادلة على القيمة السوقية وهي مجموع الاصول المتداولة والطويلةالاجل

	A	B	C	D
1	البيان	القيمة الدفترية	القيمة السوقية	
2	اصول متداولة	42000	40000	
3	اصول طويلة الاجل	60000	72000	
4	مجموع الاصول	102000	112000	
5	خصوم متداولة			

ايجاد مجموع الالتزامات من خلال تظليل الخلايا

(B5:B8) ثم النقر على Σ كما في الشكل التالي:

	A	B	C
1	البيان	القيمة الدفترية	القيمة السوقية
2	اصول متداولة	42000	40000
3	اصول طويلة الاجل	60000	72000
4	مجموع الاصول	102000	112000
5	خصوم متداولة	15000	
6	راس مال اسهم عادية	50000	
7	علاوة اصدار (راسمال اضافي)	20000	
8	ارباح محتجزة	17000	
9	مجموع الالتزامات	=SUM(B5:B8)	
10		SUM(number1; [number2]; ...)	
11			

	A	B	C
1	البيان	القيمة الدفترية	القيمة السوقية
2	اصول متداولة	42000	40000
3	اصول طويلة الاجل	60000	72000
4	مجموع الاصول	102000	112000
5	خصوم متداولة	15000	12000
6	راس مال اسهم عادية	50000	63000
7	علاوة اصدار (راسمال اضافي)	20000	20000
8	ارباح محتجزة	17000	17000
9	مجموع الالتزامات	102000	112000

تحديد كلفة الاستثمار:

	A	B
12	كلفة الاستثمار	=(15000*8)+50000+10000

تحديدعلاوة الشراء= كلفة الاستثمار – قيمة صافي الاصول الدفترية

❖صافي الاصول = اسهم عادية+ علاوة اصدار + ارباح محتجزة

من خلال الاكسل:

	A	B	C
4	مجموع الاصول	102000	112000
5	خصوم متداولة	15000	12000
6	راس مال اسهم عادية	50000	63000
7	علاوة اصدار (راسمال اضافي)	20000	20000
8	ارباح محتجزة	17000	17000
9	مجموع الالتزامات	102000	112000
12	كلفة الاستثمار	180000	
14	صافي الاصول	=B6+B7+B8	

11			
12	كلفة الاستثمار		180000
13			
14	صافي الاصول		87000
15			
16	علاوة الشراء		=B12-B14
17			

علاوة الشراء= كلفة الاستثمار – صافي الاصول

12	كلفة الاستثمار		180000
13			
14	صافي الاصول		87000
15			
16	علاوة الشراء		93000
17			

❖تحديد الشهرة :

يتم ذلك عن طريق المعادلة التالية

علاوة الشراء + اي نقص في الاصول المتداولة – الزيادة في الاصول طويلة الاجل – النقص في الخصوم المتداولة

ولتطبيق هذه المعادلة نقوم باضافة خانة جديدة الزيادة/النقص في الاصول او الخصوم وكما يلي:

	A	B	C	D
1	البيان	القيمة الدفترية	القيمة السوقية	الزيادة/النقص في الاصول او الخصوم
2	اصول متداولة	42000	40000	
3	اصول طويلة الاجل	60000	72000	
4	مجموع الاصول	102000	112000	
5	خصوم متداولة	15000	12000	
6	راس مال اسهم عادية	50000	63000	
7	علاوة اصدار (راسمال اضافي)	20000	20000	
8	ارباح محتجزة	17000	17000	
9	مجموع الالتزامات	102000	112000	

ثم نقوم بطرح القيمة السوقية من الدفترية :

من خلال تفعيل الخلية

ثم استخدام الجملة الشرطيةD2

لتجنب اشارة السالب التي تظهر والتي توثر في معادلة الشهرة

قمنا بعملية الضرب ب -1 وكما هو ظاهر في الشكل التالي:

Function Arguments

IF

Logical_test C2-B2<0 = TRUE

Value_if_true (C2-B2)*-1 = 2000

Value_if_false C2-B2 = -2000

= 2000

Checks whether a condition is met, and returns one value if TRUE, and another value if FALSE.

Value_if_true is the value that is returned if Logical_test is TRUE. If omitted, TRUE is returned. You can nest up to seven IF functions.

Formula result = 2000

Help on this function

OK Cancel

وتطبيق المعادلة على باقي الاصول والخصوم

A	B	C	D
البيان	القيمة الدفترية	القيمة السوقية	الزيادة/النقص في الاصول او الخصوم
اصول متداولة	42000	40000	2000 نقص
اصول طويلة الاجل	60000	72000	12000 زيادة
مجموع الاصول	102000	112000	
خصوم متداولة	15000	12000	3000 نقص
راس مال اسهم عادية	50000	63000	
علاوة اصدار (راسمال اضافي)	20000	20000	
ارباح محتجزة	17000	17000	
مجموع الالتزامات	102000	112000	

تطبيق معادلة الشهرة وهي=: علاوة الشراء + اي نقص في الاصول المتداولة – الزيادة في الاصول طويلة الاجل – النقص في الخصوم المتداولة

البيان	القيمة الدفترية	القيمة السوقية	الزيادة/النقص في الاصول او الخصوم
اصول متداولة	42000	40000	2000
اصول طويلة الاجل	60000	72000	12000
مجموع الاصول	102000	112000	
خصوم متداولة	15000	12000	3000
راس مال اسهم عادية	50000	63000	
علاوة اصدار (راسمال اضافي)	20000	20000	
ارباح محتجزة	17000	17000	
مجموع الالتزامات	102000	112000	
علاوة الشراء	93000	الشهرة	=B11+D2-D3-D5

	A	B	C	D
1	البيان	القيمة الدفترية	القيمة السوقية	الزيادة/النقص في الاصول او الخصوم
2	اصول متداولة	42000	40000	2000
3	اصول طويلة الاجل	60000	72000	12000
4	مجموع الاصول	102000	112000	
5	خصوم متداولة	15000	12000	3000
6	راس مال اسهم عادية	50000	63000	
7	علاوة اصدار (راسمال اضافي)	20000	20000	
8	ارباح محتجزة	17000	17000	
9	مجموع الالتزامات	102000	112000	
10				
11	علاوة الشراء	93000	الشهرة	=B11+D2-D3-D5

تحديد نوع الشهرة سالبة/موجبة من خلال الجملة الشرطية

10				
11	علاوة الشراء	93000	الشهرة	80000
12	كلفة الاستثمار	180000	نوع الشهرة	=IF(D11>0;"موجبة +";"سالبة-")

Function Arguments

IF

Logical_test D11>0 = TRUE

Value_if_true "موجبة +" = "موجبة +"

Value_if_false "سالبة-" = "سالبة-"

= "موجبة +"

Checks whether a condition is met, and returns one value if TRUE, and another value if

الشهرة	80000
نوع الشهرة	موجبة +

القيود :

قيد اثبات الاندماج:

18000من حـ/الاستثمار في شركة ص

الى مذكورين

75000حـ/راس مال الاسهم بالقيمة الاسمية

45000حـ/راس المال الاضافي

60000حـ/النقدية

قيد اثبات نفقات اصدار وتسجيل الاسهم

15000من حـ/ راس مال اضافي (علاوة اصدار)

15000 الى حـ/النقدية

اغلاق القيد

15000: من حـ/ راس المال الاضافي (علاوة اصدار

15000الى حـ/ نفقات اصدار وتسجيل الاسهم

قيد اثبات الاصول والخصوم :

من مذكورين

40000حـ/الاصول المتداولة

72000حـ/اصول طويلة الاجل

80000حـ/شهرة المحل

الى مذكورين

12000حـ/خصوم متداولة

180000حـ/الاستثمار في شركة ص

أسئلة الفصل السادس

السؤال الأول:

ما هي الاستثمارات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق.

السؤال الثاني:

فرق بين السندات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق والمحتفظ بها لغايات المتاجرة.

السؤال الثالث:

قم بالذهاب إلى مكتبة الجامعة وأحضر كتاباً في المحاسبة المتقدمة واستخرج منه سؤالاً ، وقم بتطبيقه على الإكسل. هل ترى أن هنالك فرقاً في الحل بين الحل اليدوي والإلكتروني؟

الفصل السابع

المحاسبة الضريبية باستخدام الإكسل

محتويات الفصل

- أهداف الضريبة
- احتساب ضريبة الدخل

– احتساب ضريبة الدخل على الأفراد وفقاً للقانون المؤقت رقم (**28**) لسنة **2009**م

– احتساب ضريبة الدخل على الأفراد وفقاً للقانون المؤقت رقم (**39**) لسنة **2003**م

- إجراءات تقدير ضريبة الدخل لقطاع شركات الأشخاص
- الضريبة العامة على المبيعات
- المعالجة الضريبية للشركات المساهمة العامة
- الضريبة على القطاع المصرفي والمالي والشركات التي تقبل الودائع

أهداف الفصل:

يهدف هذا الفصل إلى إكساب القارئ المهارات التالية:

- كيفية احتساب ضريبة الدخل على الافراد حسب القانون القديم والجديد باستخدام برنامج اكسل
- كيفية احتساب الضريبة على المؤسسات المختلفة باستخدام برنامج اكسل
- كيفية احتساب ضريبة المبيعات باستخدام برنامج اكسل

الفصل السابع

المحاسبة الضريبية باستخدام الاكسل

مقدمة

عرفت الضريبة منذ أقدم العصور وتطورت مع مرور الزمن حتى وصلت الى ماهي عليه الأن، وقد شمل هذا التطور جوانب عديدة منها اشكال الضريبة والسلطة التي تفرضها وتجبيها، وطريقة تسديدها.... الخ.

تعريف الضريبة:

تعرف الضريبة على أنها "مبلغ نقدي تفرضه الدولة أو أحد الهيئات المحلية فيها جبراً ويتم تحصيلها من المكلف نقداً ويشكل نهائي ومن دون مقابل وذلك وفق قانون أو تشريع محدد، ويكون الهدف من فرض الضريبة المساهمة في تغطية نفقات الدولة المختلفة وتحقيق بعض الاهداف الاقتصادية والاجتماعية التي تسعى الدولة الى الوصول اليها". (أبو نصار والمشاعلة، 2003)

اهداف الضريبة:

1. **الهدف المالي،** لقد كان الهدف المالي قديماً ولايزال للوقت الحاضر يعتبر من الأهداف الرئسية من وراء فرض الضرئب، حيث أن معظم الدول تعتمد على الاموال المحصلة من الضرائب لتمويل نفقاتها المختلفة.
2. **الأهداف الاجتماعية**

- اعادة توزيع الثروة بين المواطنين، فالمبدأ العام في فرض الضرائب هو أن الجزء الاكبر منها يقع على عاتق أصحاب الدخول العالية ويستفيد منها أصحاب الدخول المنخفضة عن طريق خدمات التعليم والصحة وغيرها.
- الحد من بعض العادات السيئة غير المرغوب بها في المجتمع، وذلك من خلال فرض ضرائب عالية على بعض السلع للحد من أنتشارها مثل المسكرات والتدخين.

3. الاهداف الاقتصاديه:

- العمل على تشجيع الصناعات المحلية وحمايتها من المنافسه الخارجيه.
- توجيه الاستثمار المحلي الى بعض القطاعات المرغوب بها، عن طريق إعفاء بعض هذه القطاعات من الضريبة.
- وسيلة لتشجيع الاقتصاد وذلك عن طريق خفض نسبة الضريبية في حالة الانكماش ورفعها في حالة الازدهار.

احتساب ضريبة الدخل:

سنقوم في هذا الكتاب بالتطرق الى القانون القديم للضريبة في الاردن رقم 39 لسنة 2003 وكذلك القانون المؤقت الجديد رقم 28 لسنة 2009 لما له من فائدة مرجوة على القارئ.

❖ **احتساب ضريبة الدخل على الافراد وفقاً للقانون المؤقت رقم (28) لسنة 2009م:**

لقد رفع هذا القانون الحد الدنى لحتساب الضريبة على الافراد الى 1000 دينار شهريا للاعزب و2000 دينار شهريا للمتزوج، و يحاسب المكلفين الطبيعيين وفق المادة رقم (11) من هذا القانون والتي تنص على :

المادة (11 -أ) تستوفى الضريبة عن الدخل الخاضع للضريبة للشخص الطبيعي حسي النسب التالية :

1. (7٪) سبعة بالمائة عن كل دينار فوق الاثني عشر الاف دينار الاولى.
2. (14٪) اربعة عشر بالمئة عن كل دينار يزيد عن 24000.

❖ **احتساب الضريبة بأستخدام برمجية أكسل:**

يجب الفصل هنا بين حالاتين لضريبة الدخل على الافراد وهي:

1. حالت الشخص الطبيعي الاعزب.
2. حالة الشخص الطبيعي المتزوج.

1. حالة الشخص الطبيعي الاعزب :

تطبيق (1):

تضم شركة القدس ستة موظفين رواتبهم الشهرية على التوالي 1120 ، 1903 800 ،450 ، 1008 ، 2540، مع العلم بأن جميع الموظفين غير متزوجين، قم بأحتساب الضريبة ياستخدام أكسل على القانون الجديد:

الحل:

1. حالة الشخص الطبيعي الاعزب :

أولاً: نقوم بفتح برمجية أكسل وأعداد الجدول التالي كما في الشكل (7.1):

	A	B	C	D	E
1	احتساب ضريبة الدخل على الأفراد / الاعزب				
2	اسم المكلف	الدخل الشهري	الدخل السنوي	الضريبة السنوية	
3					
4			0	0	
5			0	0	
6			0	0	
7			0	0	
8			0	0	
9			0	0	

الشكل (1 -7)

ثانياً : نقوم بكتابة معادلة الدخل السنوي كما يلي :

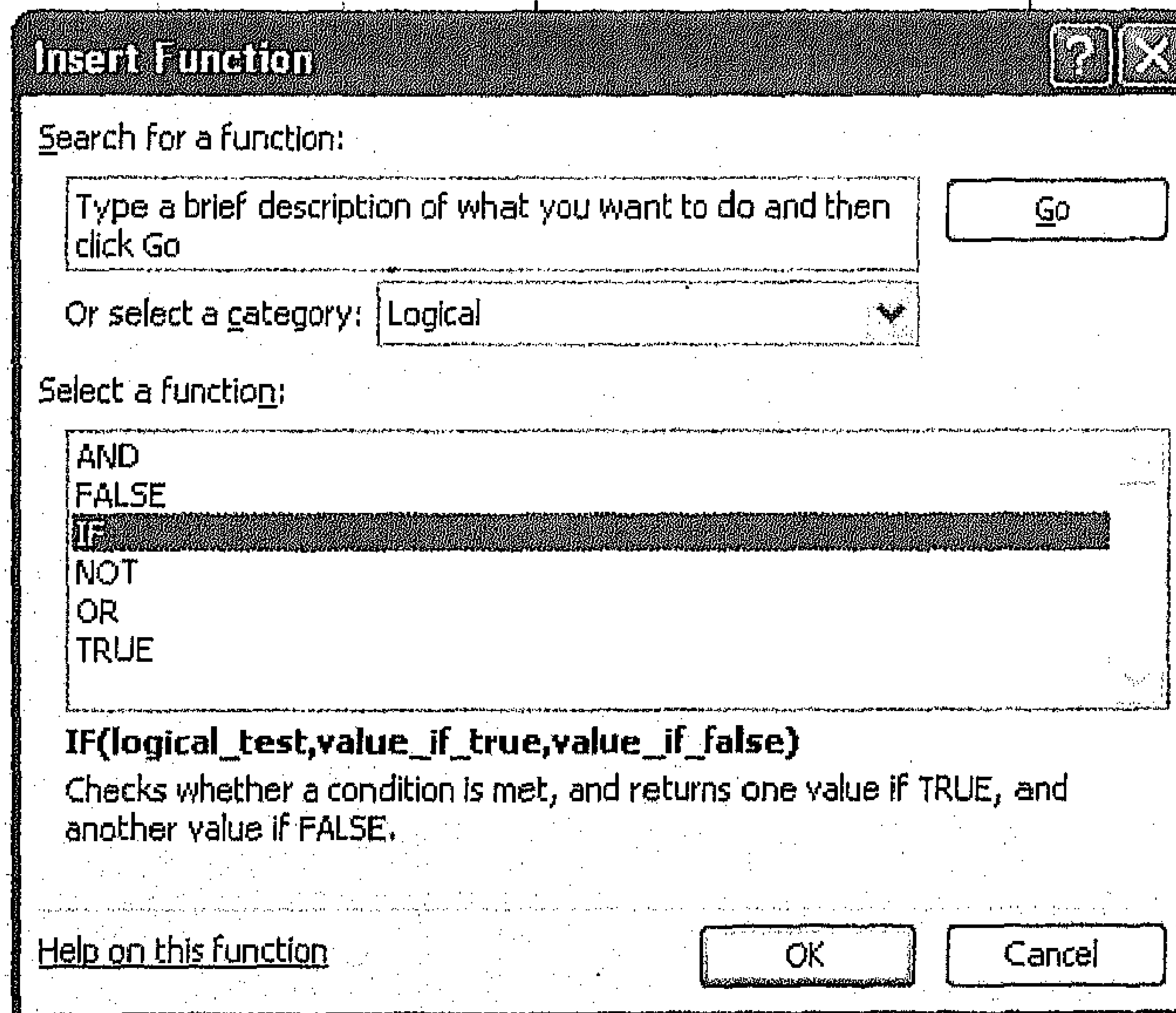
الدخل السنوي = الدخل الشهري ❖12

وتكتب في خانة fx بصيغة B4*12 وكما يظهر في الشكل (2 -7):

fx =B4*12

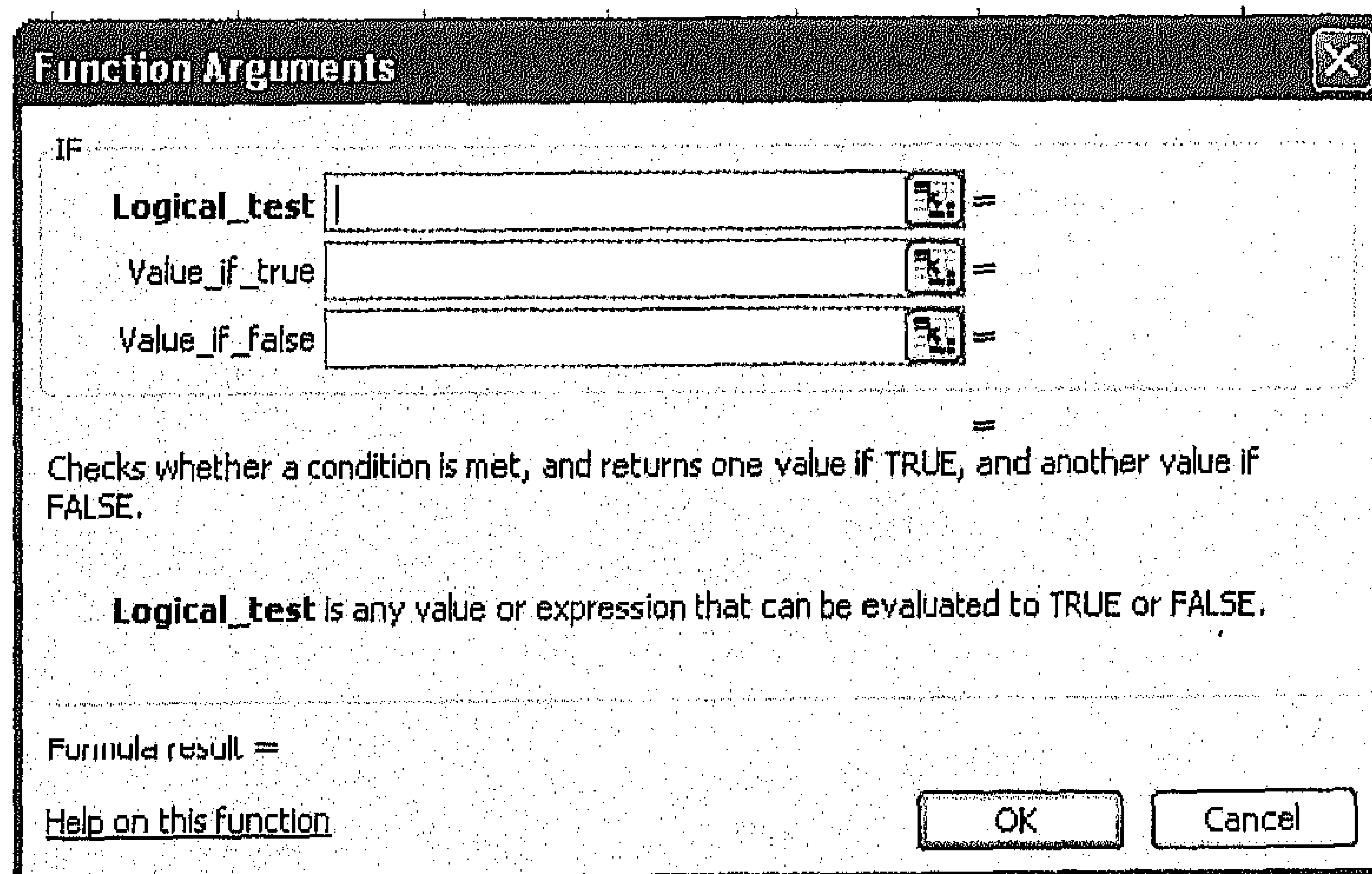
الشكل (2 -7)

ثالثاً : نقوم بادخال المعادلة الخاصة بضريبة عن طريق جملة IF من خلال الضغط على fx واختيار IF من Logical، كما في الشكل (3 -7):



الشكل (3 -7)

ثم يظهر صندوق حوار جملة IF كما في الشكل(4 -7):



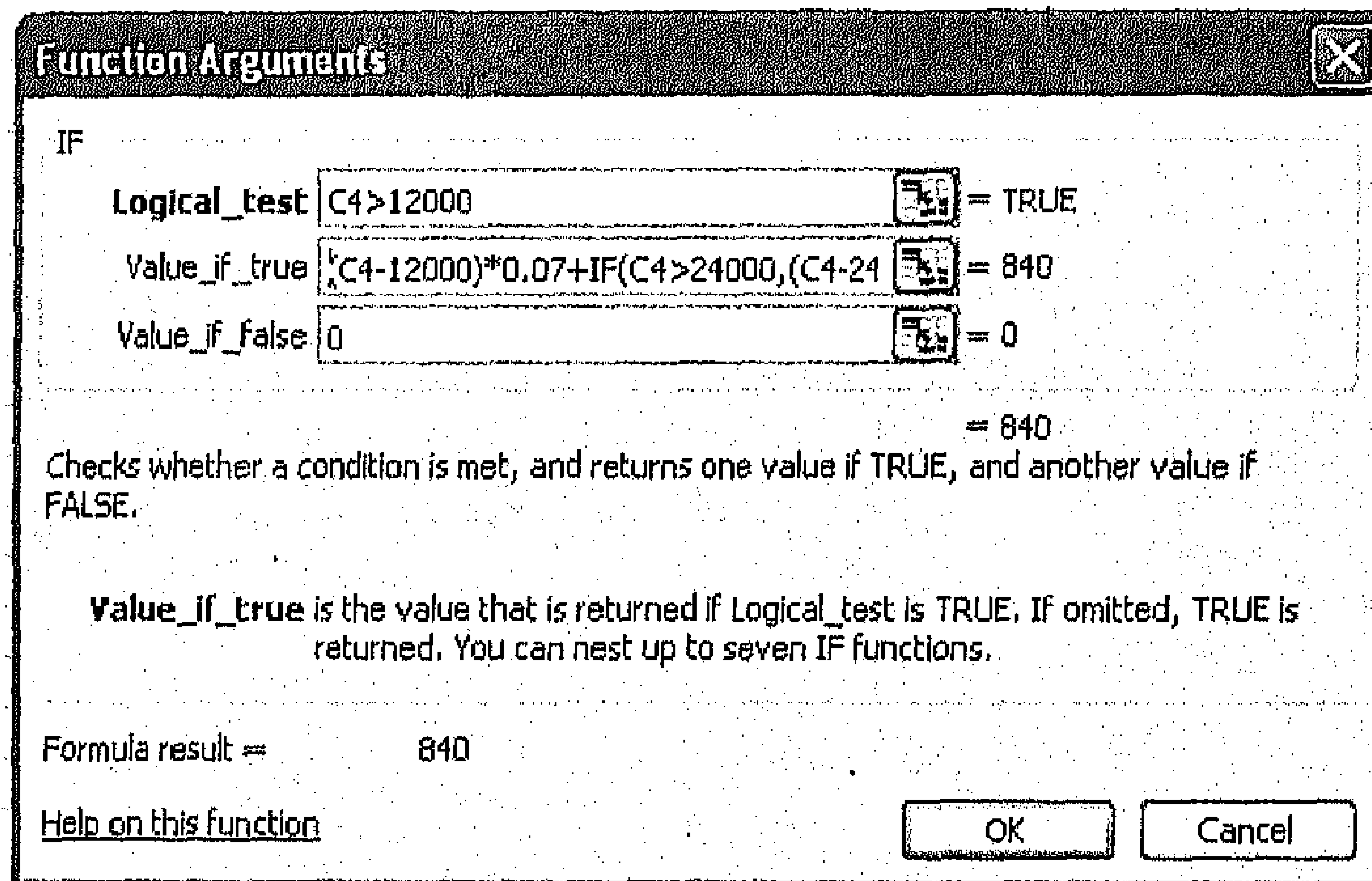
الشكل (4 -7)

بعد ذالك نقوم بأدخال صيغة المعادلة والتي تتفق مع القانون حيث ما زاد عن (1000) دينار وأقل من (2000) تكون ضريبته (7٪) وما زاد عن (2000) تكون ضريبته (14٪).

ويتم صياغتها في برمجية اكسل من خلال ادخال جملتي IF متداخلتين كما يلي :

Logical_ test (C4>12000)
Value – if - true ((C4-12000)*.07) + IF (C4>24000),
(C4-24000)*.07,0,0)
Value_ if_ false (0)

وهذه الجملة المنطقية تحتوي على جملتي IF الاولى تعالج ضريبة الدخل للفئة بين (1000) و(2000) دينار(شهرياً) إي من12000 إلى 24000 (سنوياً)، وتعالج الجملة الثانية الدخول التي تزيد عن 2000 (شهرياً) اي 24000 (سنوياً)، وتظهر هذه الجمل في صندوق حوار IF كما في الشكل (5 -7):



الشكل (5 -7)

تطبيق (2):

تحتوي شركة لبنان على ستة موظفين رواتبهم الشهرية على التوالي 1120، 1903، 800، 450، 1008، 2540، مع العلم بأن جميع الموظفين غير متزوجون، قم باحتساب الضريبة باستخدام أكسل:

نقوم بألخطوات السابقة جميعها ثم ندخل الرواتب الشهرية في الجدول ويظهر كما في الشكل (6 -7):

	A	B	C	D	E
1	احتساب ضريبة الدخل على الافراد / الاعزب				
2	اسم المكلف	الدخل الشهري	الدخل السنوي	الضريبة السنوية	
3					
4	محمد علي الحجاية	1120	13440	100.8	
5	سيف اللحام	1903	22836	758.52	
6	فيصل بصبوص	800	9600	0	
7	احمد المعايطة	450	5400	0	
8	مهند قناطسة	2540	30480	1747.2	
9	عمر المومني	1008	12096	6.72	

الشكل (6 -7)

2. حالة الشخص الطبيعي المتزوج:

هنا لا تختلف هذه الحالة عن حالة الشخص الطبيعي الاعزب من حيث أعداد الجدول والمعادلات بأستثناء معادلة جملة IF المتداخلة ويتم إعداد الجدول كما يلي:

أولاً: نقوم بفتح برمجية أكسل وأعداد الجدول التالي كما في الشكل (7.7):

	A	B	C	D	E
1	احتساب ضريبة الدخل على الافراد / المتزوج				
2	اسم المكلف	الدخل الشهري	الدخل السنوي	الضريبة السنوية	
3					
4			0	0	
5			0	0	
6			0	0	
7			0	0	
8			0	0	
9			0	0	

الشكل (7 -7)

ثانياً: نقوم بكتابة معادلة الدخل السنوي كما يلي :

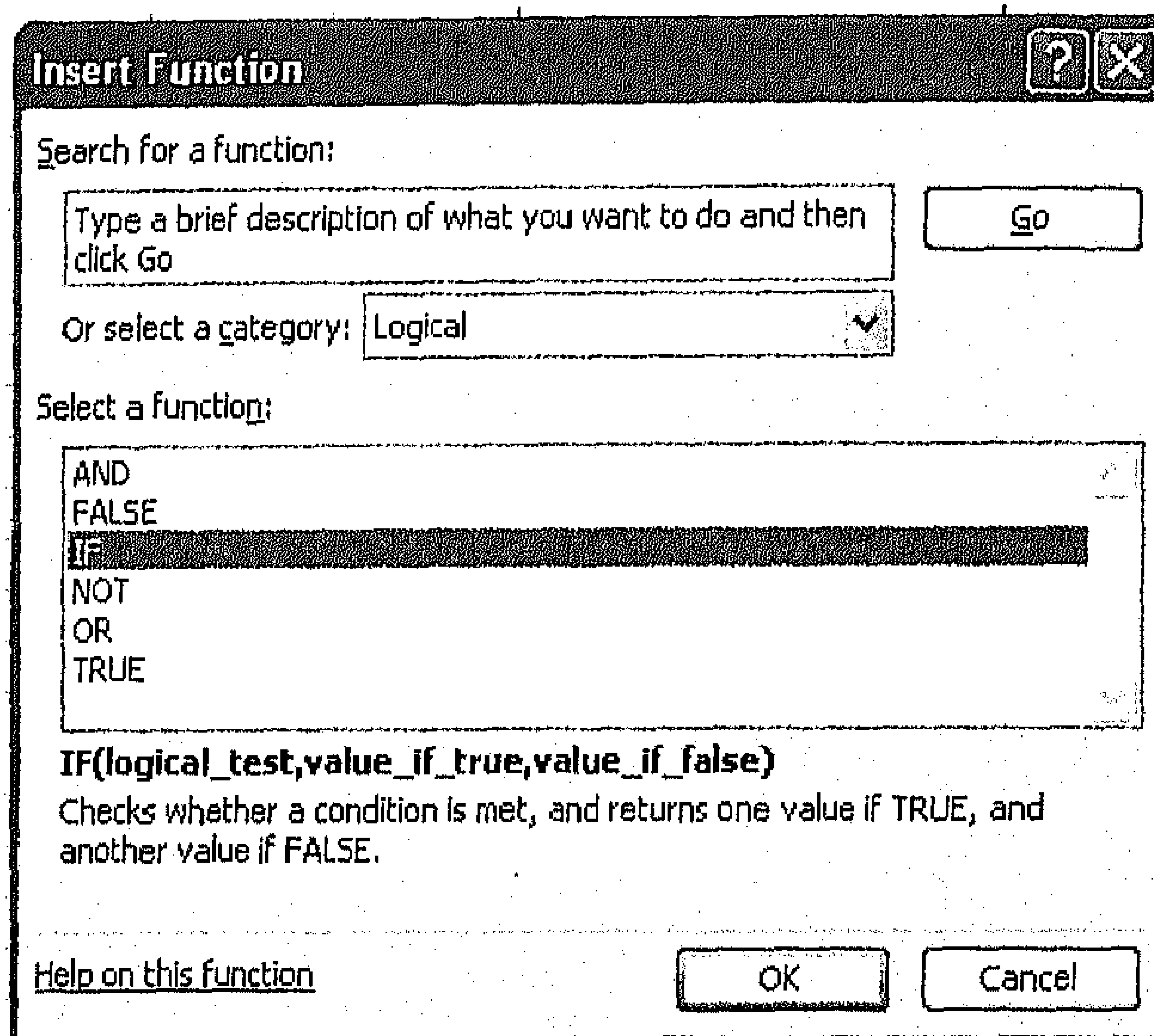
الدخل السنوي = الدخل الشهري ❖12

وتكتب في خانة fx بصيغة B4*12 وكما يظهر في الشكل (8 -7):

fx =B4*12

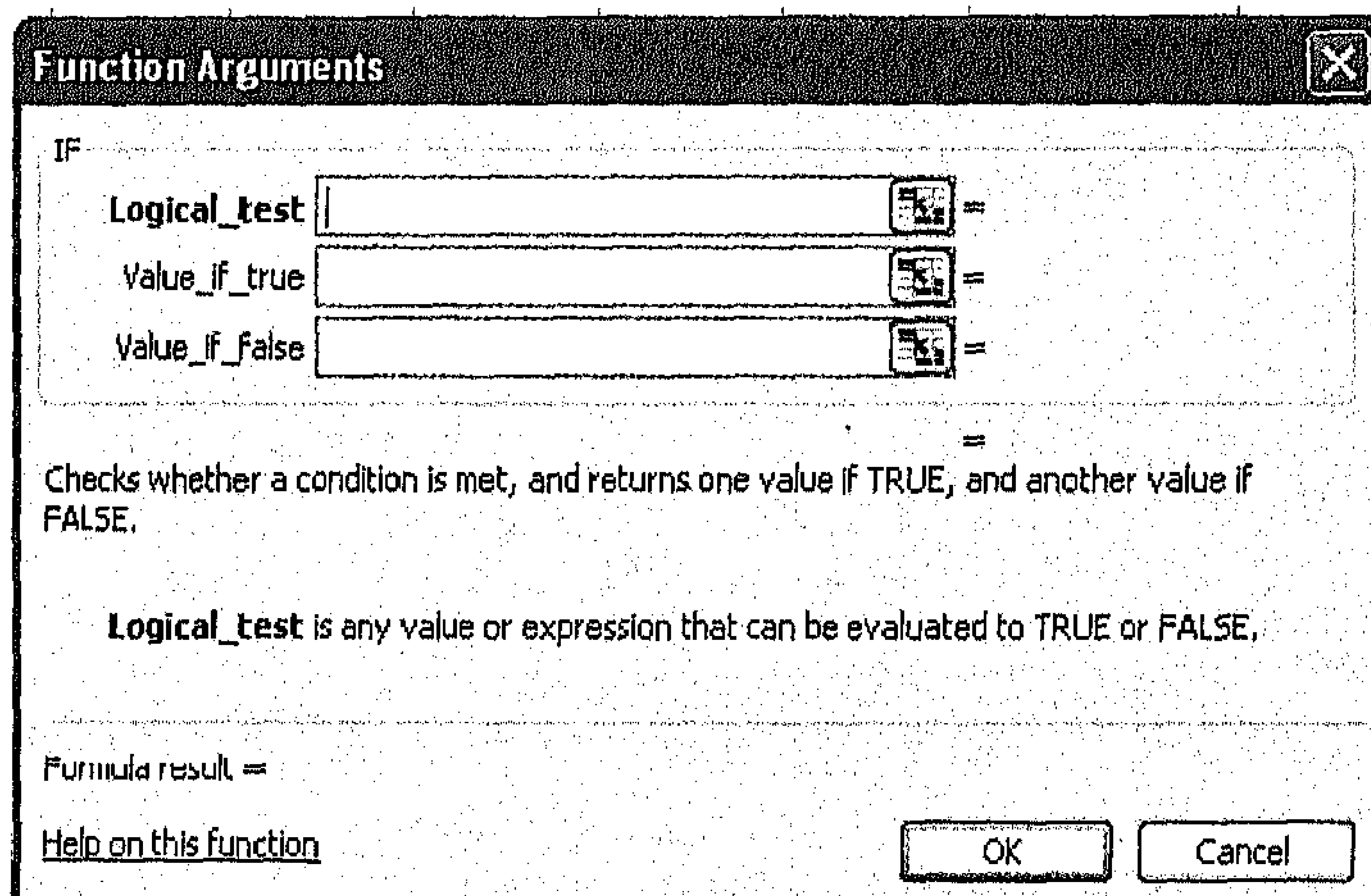
الشكل (8 -7)

ثالثاً : نقوم بادخال المعادلة الخاصة بضريبة عن طريق جملة IF من خلال الضغط على fx واختيار IF من Logical، كما في الشكل (9 -7):



الشكل (9 -7)

ثم يظهر صندوق حوار جملة IF كما في الشكل (10 -7):



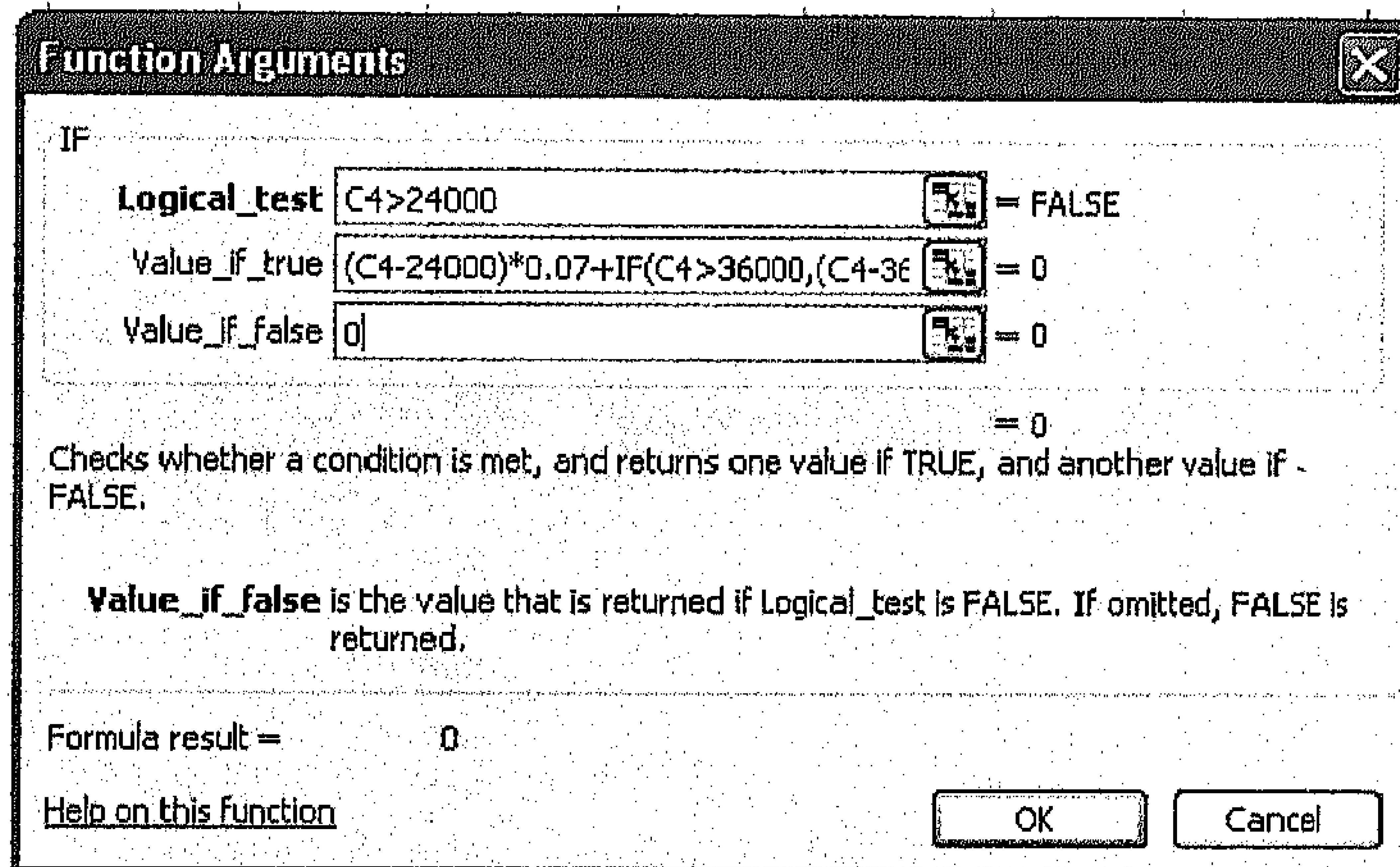
الشكل (10 -7)

بعد ذالك نقوم بأدخال صيغة المعادلة والتي تتفق مع القانون حيث ما زاد عن (2000) دينار شهرياً وأقل من (3000) دينار شهرياً تكون ضريبته (7٪) وما زاد عن (3000) دينار شهرياً تكون ضريبته (14٪)، وهذا هو الاختلاف بين الحالتين.

ويتم صياغتها في برمجية اكسل من خلال ادخال جملتي IF متداخلتين كما يلي :

Logical_ test (C4>24000)
Value – if - true ((C4-24000)*.07) + IF(C4>36000),
(C4-36000)*.07,0,0)
Value_ if_ false (0)

وهذه الجملة المنطقية تحتوي على جملتي IF الاولى تعالج ضريبة الدخل للفئة بين 2000 و3000 دينار(شهرياً) اي من24000 الى 36000 (سنوياً)، وتعالج الجملة الثانية الدخول التي تزيد عن 3000 (شهرياً) اي 36000 (سنوياً)، وتظهر هذه الجمل في صندوق حوار IF كما في الشكل (11 -7):



الشكل (11 -7)

تطبيق (3):

لدى شركة الرمثا للاستيراد والتصدير أربعة موظفين متزوجين ويتقاضون الرواتب التالية على التوالي (1250، 2480، 3681، 3105)، ما هو مقدار الضريبة السنوية الواجب دفعها من قبل الموظفين.

يأستخدام أكسل:

نقوم بألخطوات السابقة جميعها ثم ندخل الرواتب الشهرية في الجدول ويظهر كما في الشكل (12 -7):

	A	B	C	D	E
1	احتساب ضريبة الدخل على الافراد / المتزوج				
2 3	اسم المكلف	الدخل الشهري	الدخل السنوي	الضريبة السنوية	
4	محمد ذيب سعيد	1250	15000	0	
5	انس عصام عبد الكريم	2480	29760	403.2	
6	فراس عوجان	3681	44172	1984.08	
7	عمران حامد	3105	37260	1016.4	

الشكل (12 -7)

❖ **احتساب ضريبة الدخل على الافراد وفقاً للقانون المؤقت رقم (39) لسنة 2003م:**

لقد اخضع المشرع الاردني الدخول والمكاسب المتأتية من الوظيفة والاستخدام وذلك بموجب المادة (3) الفقرة(ا) البند (2) من قانون ضريبة الدخل رقم (57) لعام 1985 وتعديلاته.

والدارس لقانون ضريبة الدخل الاردني يلاحظ ان هناك أختلافات في طريقة احتساب ضريبة الدخل على الوظيفة او الاستخدام بين موظفي القطاع العام و مستخدمي القطاع الخاص.

ويمكن أن يعزى هذا الاختلاف لسببين رئيسيين هما :

1. ان مستوى الرواتب في القطاع العام أقل من مستوى الرواتب في القطاع الخاص.
2. محاولة الحد من امكانية تلاعب صاحب العمل في القطاع الخاص في عناصر الرواتب الخاصة بمستخدميه مثل محاولة زيادة علاوة التنقل او الضيافة على حساب البنود الأخرى للرواتب حيث هاتين العلاوتين غير خاضعتين للضريبة ضمن سقف معين.

❖ طريقة احتساب ضريبة الدخل على الافراد وفقاً للقانون المؤقت رقم (39) لسنة 2003 :

وفقاً لهذا القانون فهناك حالتين هما :

- ضريبة الدخل على موظفي القطاع العام.
- ضريبة الدخل على مستخدمي القطاع الخاص.

❖ احتساب ضريبة الدخل على موظفي القطاع العام:

اولاً : نقوم باعداد الجدول الخاص بضريبة كما يلي :

الدخل من الرواتب والاجور والعلاوات والمكافآت والمزايا الأخرى		
الراتب الاساسي	❖❖	
مكافأت اعضاء مجلس الإدارة	❖❖	
بدل التنقلات بما فيها تنقلات أعضاء مجلس الادارة	❖❖	
بدل الضيافة	❖❖	
بدل السكن	❖❖	
العلاوات والمزيا الاخرى	❖❖	
أجمالي الدخل من الرواتب والاجور والعلاوات والمكافات والمزايا الاخرى		❖❖
التنزيلات من أجمالي الدخل من الرواتب والاجور والعلاوات والمكافات		
المبلغ المسموح به من علاوة الضيافة	(❖❖)	
المبلغ المسموح به من علاوة بدل التنقلات	(❖❖)	
المبلغ المسموح به من علاوة السفر والاعاشة	(❖❖)	
المبلغ المسموح به من بدل تنقلات اعضاء مجلس الادارة / مقيم	(❖❖)	
المبلغ المسموح به من بدل تنقلات اعضاء مجلس الادارة /غير مقيم	(❖❖)	
المساهمة السنوية في صندوق الضمان والادخار وأي صندوق موافق عليه من قبل وزير المالية	(❖❖)	
علاوة بدل التمثيل الممنوحة للمسئولين الرسمين....الخ	(❖❖)	
مجموع ما ينزل من أجمالي الدخل من الرواتب والاجور والعلاوات والمكافات		(❖❖)

صافي الدخل من الرواتب والاجور والعلاوات والمكافات والمزايا الاخرى بعد تنزيل العلاوات المسموح به		❖❖
ينزل 50٪ من صافي الرواتب والاجور المدفوعة من الحكومة والمؤسسات العامة		(❖❖)
صافي الدخل بعد تنزيل الاعفاء الجزئي من الرواتب والاجور الخاضعة		❖❖
الاعفاءات المالية والشخصية العائلية		
نفقات العمليات الجراحية داخل المملكة للمقيم أو لمن يعيله شرعاً	(❖❖)	
نفقات الاستشفاء في أحد مستشفيات المملكة للمقيم أو لمن يعيله شرعاً	(❖❖)	
نفقات العمليات الجراحية خارج المملكة للمقيم أو لمن يعيله شرعاً شريطة ان تكون طارئة أويتعذر أجراؤها في المملكة وبحد أعلى (10000) دينار في السنة	(❖❖)	
نفقات الاستشفاء للإمراض المستعصية للمقيم أو لمن يعيله شرعاً داخل المملكة وبحد أعلى (10000) دينار في السنة	(❖❖)	
نفقات الاشتشفاء للمراض المستعصية للمقيم أو لمن يعيله شرعاً خارج المملكة وبحد أعلى (15000) دينار في السنة	(❖❖)	
بدل أيجار السكن الذي يدفعه المقيم أو زوجه في المملكة سواء كان العقد بأسم الزوج أو الزوجة وبحد أعلى (2000) على أن لا يتكرر الإعفاء لكل منهما	(❖❖)	
فوائد / أرباح المرابحة التي يدفعه المقيم أو زوجه في المملكة سواء كان العقد بأسم الزوج أو الزوجة ويحد أعلى (2000) على أن لا يتكرر العفاء لكل منهما	(❖❖)	
نفقات شراء سنوات الخدمة التي يدفعها المستخدم بموجب قانون المؤسسة العامة لضمان الاجتماعي ورسوم النقابات	(❖❖)	
أقساط وثائق التأمين على الحياة غير المستردة واقساط التأمين الصحي غير المستردة والتي يدفعها المكلف عن نفسه أوعن زوجته أو من يعيلهم شرعاً	(❖❖)	
التبرعا للجهات الحكومية أو المؤسسات العامة	(❖❖)	
الاعفاء الشخصي (1000) دينار سنوياً	(❖❖)	

اعفاء الزوجة (1000) دينار سنوياً على أن لا يتكرر	(❖❖)	
إعفاء الأولاد أو الوالدين (500 دينار ❖ عدد الاولادالمعالين والوالدين)	(❖❖)	
اعفاء المعالين شرعاً بحد اعلى خمسة معالين (200 دينار ❖ عدد المعالين)	(❖❖)	
اعفاء الدراسة المتوسطة والجامعية للشخص الطبيعي الاردني عن نفسه اوزوجه او اي من اولاده او احفاده او اخيه او اخته ممن يتولى اعالته لكل منهم (2000) دينار في السنة شريطة ان يكون الشخص غير مبعوث ولا يستطيع الإنفاق على نفسه.	(❖❖)	
إجمالي الإعفاءات المالية والشخصية العائلية		(❖❖)
الدخل الخاضع		❖❖
ينزل التبرعات و الاشتركات المدفوعة في المملكة للمقاصد دينية أو إنسانية أو علمية أو رياضية أو مهنية أو للأحزاب حسب شروط القانون		(❖❖)
الدخل الخاضع للضريبة المعدل		❖❖
ضريبة الدخل المستحقة	❖❖	
ضريبة الدخل المقتطعة من الرواتب	(❖❖)	
الخصم التشجيعي (بنسية 6٪ من ضريبة الدخل المستحقة أو ضريبة الدخل المقتطعة أيهما أقل)	(❖❖)	
رصيد ضريبة الدخل المستحقة / الزيادة		❖❖
ضريبة الخدمات الاجتماعية المستحقة		❖❖
ضريبة الخدمات الاجتماعية المقتطعة		(❖❖)
الضريبة المضافة والمترتبة على تاريخ تقديم الكشف (بنسنية 2٪ عن كل شهر تاخير من رصيد ضريبة الدخل المستحقة)		❖❖
مجموع ارصدة الضرائب المستحقة		❖❖

ويتم اعداد هذا الجدول على برمجية اكسل ويظهر كما في الشكل (7-13):

	A	B	C	D–G	H	I
1	كشف الدخل السنوي			المملكة الأردنية الهاشمية	السنة :	
2	الخاص بالموظفين (القطاع العام)			وزارة المالية / دائرة ضريبة الدخل والمبيعات	الاسم: الرقم الوطني:	
3	المعفى ضريبياً	الدخل و النفقه	الدخل من الرواتب والاجور والعلاوات والمكافآت والمزايا الاخرى			
4	0		الراتب الاساسي			
5	0		مكافآت اعضاء مجلس الادارة			
6	0		بدل التنقلات بما فيها تنقلات اعضاء مجلس الادارة			
7	0		بدل الضيافة			
8	0		بدل السكن(ما زاد عن 2000)			
9	0		العلاوات والمزايا الاخرى			
10	0	0	أجمالي الدخل من الرواتب والاجور والعلاوات والمكافآت والمزايا الاخرى			
11			التنزيلات من أجمالي الدخل من الرواتب والاجور والعلاوات والمكافآت			
12	0	0	المبلغ المسموح به من علاوة الضيافة			
13	0	0	المبلغ المسموح به من علاوة بدل التنقلات			
14	0		المبلغ المسموح به من علاوة السفر والاعاشة			
15	0		المبلغ المسموح به من بدل تنقلات اعضاء مجلس الادارة / مقيم			
16	0		المبلغ المسموح به من بدل تنقلات اعضاء مجلس الادارة /غير مقيم			
17	0		المساهمة السنوية في صندوق الضمان والادخار وأي صندوق موافق عليه من قبل وزير المالية			
18	0		علاوة بدل التمثيل الممنوحة للمسئولين الرسميين....الخ			
19	0		مجموع ما ينزل من أجمالي الدخل من الرواتب والاجور والعلاوات والمكافآت			
20	0		صافي الدخل من الرواتب والاجور والعلاوات والمكافآت والمزايا الاخرى بعد تنزيل العلاوات المسموح بها			
21	0		ينزل 50% من صافي الرواتب والاجور المدفوعة من الحكومة والمؤسسات العامة			
22	0		صافي الدخل بعد تنزيل الاعفاء الجزئي من الرواتب والاجور الخاضعة			
23			الاعفاءات المالية والشخصية العائلية			العدد
24	0		نفقات العمليات الجراحية داخل المملكة للمقيم أو لمن يعيله شرعاً			
25	0		نفقات الاستشفاء في أحد مستشفيات المملكة للمقيم أو لمن يعيله شرعاً			
26	0		نفقات العمليات الجراحية خارج المملكة للمقيم أو لمن يعيله شرعاً شريطة ان تكون طارئة أو يتعذر أجراؤها في المملكة وبحد أعلى (10000) دينار في السنة			
27	0		نفقات الاستشفاء للمراض المستعصية للمقيم أو لمن يعيله شرعاً داخل المملكة وبحد أعلى (10000) دينار في السنة			
28	0		نفقات الاستشفاء للمراض المستعصية للمقيم أو لمن يعيله شرعاً خارج المملكة وبحد أعلى (15000) دينار في السنة			
29	0		بدل أيجار السكن الذي يدفعه المقيم أو زوجه في المملكة سواء كان العقد باسم الزوج أو الزوجة وبحد أعلى (2000) على أن لا يتكرر الاعفاء لكل منهما			
30	0		فوائد / أرباح المرابحة التي يدفعه المقيم أو زوجه في المملكة سواء كان العقد باسم الزوج أو الزوجة وبحد أعلى (2000) على أن لا يتكرر الاعفاء لكل منهما			
31	0		نفقات شراء سنوات الخدمة الخدمة التي يدفعها المستحق بموجب قانون المؤسسة العامة لقانون الضمان الاجتماعي ورسوم النقابات			
32	0		أقساط وثائق التأمين على الحياة غير المستردة واقساط التامين الصحي غير المستردة يدفعها المكلف عن نفسه أوعن زوجه أو من يعيلهم شرعاً			
33	0		التبرعا للجهات الحكومية او المؤسسات العامة			
34	0		الاعفاء الشخصي (1000) دينار سنوياً			
35	0		اعفاء الزوجة (1000) دينار سنوياً على أن لا يتكرر			
36	0		اعفا الاولاد او الوالدين (500 دينار * عدد الاولاد المعالين والوالدين)			
37	0		اعفاء المعالين شرعاً بحد اعلى خمسة معالين (200 دينار * عدد المعالين)			
38			اعفاء الدراسة المتوسطة والجامعية للشخص الطبيعي الاردني عن نفسه اوزوجه او اي من اولاده او احفاده او اخيه او اخته ممن يتولى اعالته لكل			
39	0		منهم (2000) دينار في السنة شريطة ان تكون الشخص غير مبعوث ولا يستطيع الانفاق على نفسه			
40	0		اجمالي الاعفاءات المالية و الشخصية العائلية			
41	0		الدخل الخاضع			
42	0		ينزل التبرعات و الاشتراكات المدفوعة في المملكة لمقاصد دينية او انسانية او علمية او رياضية او مهنية او للاحزاب حسب شروط القانون			
43	0		الدخل الخاضع للضريبة المعدل			
44	0		ضريبة الدخل المستحقة			
45	0		ضريبة الدخل المقتطعة من الرواتب			
46	0		الخصم التشجيعي (بنسبة 6% من ضريبة الدخل المستحقة او ضريبة الدخل المقتطعة أيهما أقل)			
47	0		رصيد ضريبة الدخل المستحقة / الزيادة			
48	0		ضريبة الخدمات الاجتماعية المستحقة			
49	0		ضريبة الخدمات الاجتماعية المقتطعة			
50	0		الضريبة المضافة والمترتبة على تاريخ تقديم الكشف (بنسبة 2% عن كل شهر تاخير من رصيد ضريبة الدخل المستحقة)			
51	0		مجموع ارصدة الضرائب المستحقة			

الشكل (13 -7) جدول ضريبة الدخل لموظفي القطاع العام

ثانياً : نقوم بأيجاد المعادلات والتي تتفق مع القانون وكما يلي :

معادلة اجمالي الدخل من الرواتب والاجور والعلاوات والمكافات والمزايا الاخرى :

يتم في معظم الدوائر والمؤسسات الحكومية ومؤسسات القطاع الخاص تفصيل راتب الموظف او المستخدم الى عدة بنود مثل راتب أساسي، علاوة جامعية، علاوة غلاء معيشة، علاوة أختصاص، علاوة منصب...الخ، كما يضاف اليه ما قد يحصل عليه بعض الموظفين والمستخدمين من مكافات مقابل العمل الاضافي كما يتم احتساب المزايا العينية مثل بدل السكن او المواصلات وغيرها.

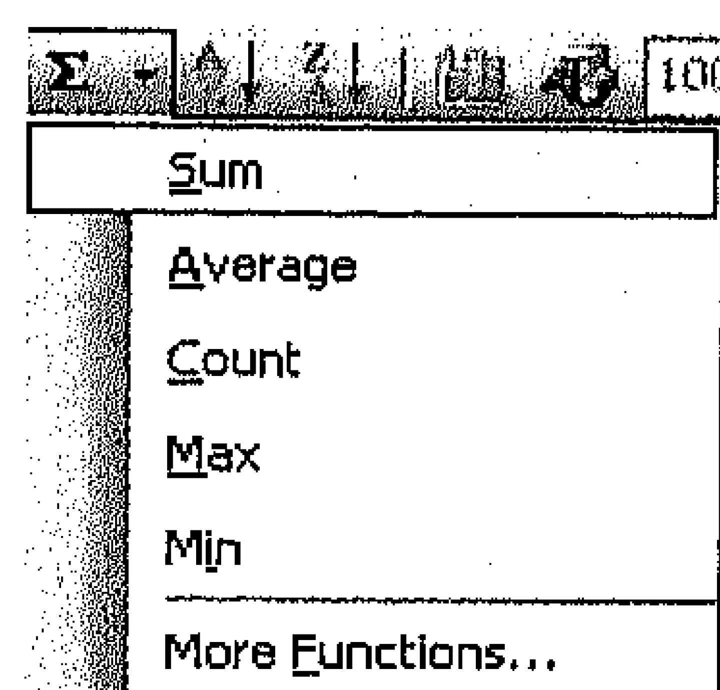
ويتم احتساب اجمالي الدخل عن طريق جمع البنود (بنود الدخل) جميعها من راتب اساسي وعلاوات وامتيازات وعمل اضافي و بدل التنقلات وغيرها من العلاوات والمزايا.

احتسابها باستخدام برمجية أكسل:

نقوم بايجاد الاجمالي عن طريق تظليل الخانات المراد جمعها وخانة الناتج ثم اختيار SUM من الرمز Σ من شريط الأدوات، وكما يظهر في الشكلين (7ـ14) و(7ـ15):

الدخل و النفقة	الدخل من الرواتب والا.
	الراتب الاساسي
	مكافأت اعضاء مجلس الاداره
	بدل التنقلات بما فيها تنقلات أعضاء مجلس الادارة
	بدل الضيافة
	بدل السكن
	العلاوات والمزايا الاخرى
	أجمالي الدخل من الرواتب

الشكل (14 -7) (عملية التظليل)



الشكل (15 -7) اختيارSUM

في هذه البنود "بنود الدخل" من الرواتب والاجور يتم نقل المبلغ كاملاً من قائمة الدخل والنفقة المعترف بها من قبل الفرد الى قائمة المقبول ضريبياً عن طريق خانة fx حيث نقر على بند راتب ساسي مثلاً في قائمة المقبول ضريبياً ثم الضغط على = وبند

الراتب الأساسي في قائمة الدخل والنفقة والضغط على ENTER وكما يبينه الشكل (16 -7):

	A	B	C	D
1			كشف الدخل السنوي	
2			الخاص بالموظفين (القطاع العام)	وزارة
3	المقبول ضريبياً	الدخل و النفقة		
4	0		الراتب الاساسي	
5			مكافآت اعضاء مجلس الادارة	
6			بدل التنقلات بما فيها تنقلات أعض	
7			بدل الضيافة	
8			بدل السكن	

الشكل (16 -7) عملية النقل

وتظهر خانة fx كما في الشكل (17 -7):

A4 fx =B4

الشكل (17 -7)

ما ينزل من الرواتب والاجور والعلاوات والمكآفات والمزايا الاخرى(العلاوات والمخصصات المعفاة من الضريبة) :

لقد اعفى المشرع الاردني من ضريبة الدخل بعض العلاوات والمخصصات التي تدفع للموظف او المستخدم وبالتالي فان هذه العلاوات والمخصصات يتم طرحها من اجمالي الراتب للوصول الى صافي الدخل من الوظيفة او الاستخدام، وتشمل العلاوات او المخصصات المعفاة من الضريبة ما يلي :

❖ **علاوة بدل التنقل:**

وهي المبالغ المدفوعة للموظف أو المستخدم من أجل السفر أو التنقل لغايات العمل، وقد تم اعفاء كامل المبالغ المدفوعة لموظفي القطاع العام عن بدل التنقل.

احتسابها باستخدام برمجية أكسل:

يتم نقل المبلغ من خانة الدخل والنفقة الى خانة المقبول ضريبياً عن طريق النقل كما بينا سابقاً

❖ علاوة بدل الضيافة :

تمثل علاوة الضيافة المبالغ التي تدفع للموظف او المستخدم (بفتح الدال)، لتكريم المتعاملين مع صاحب العمل.

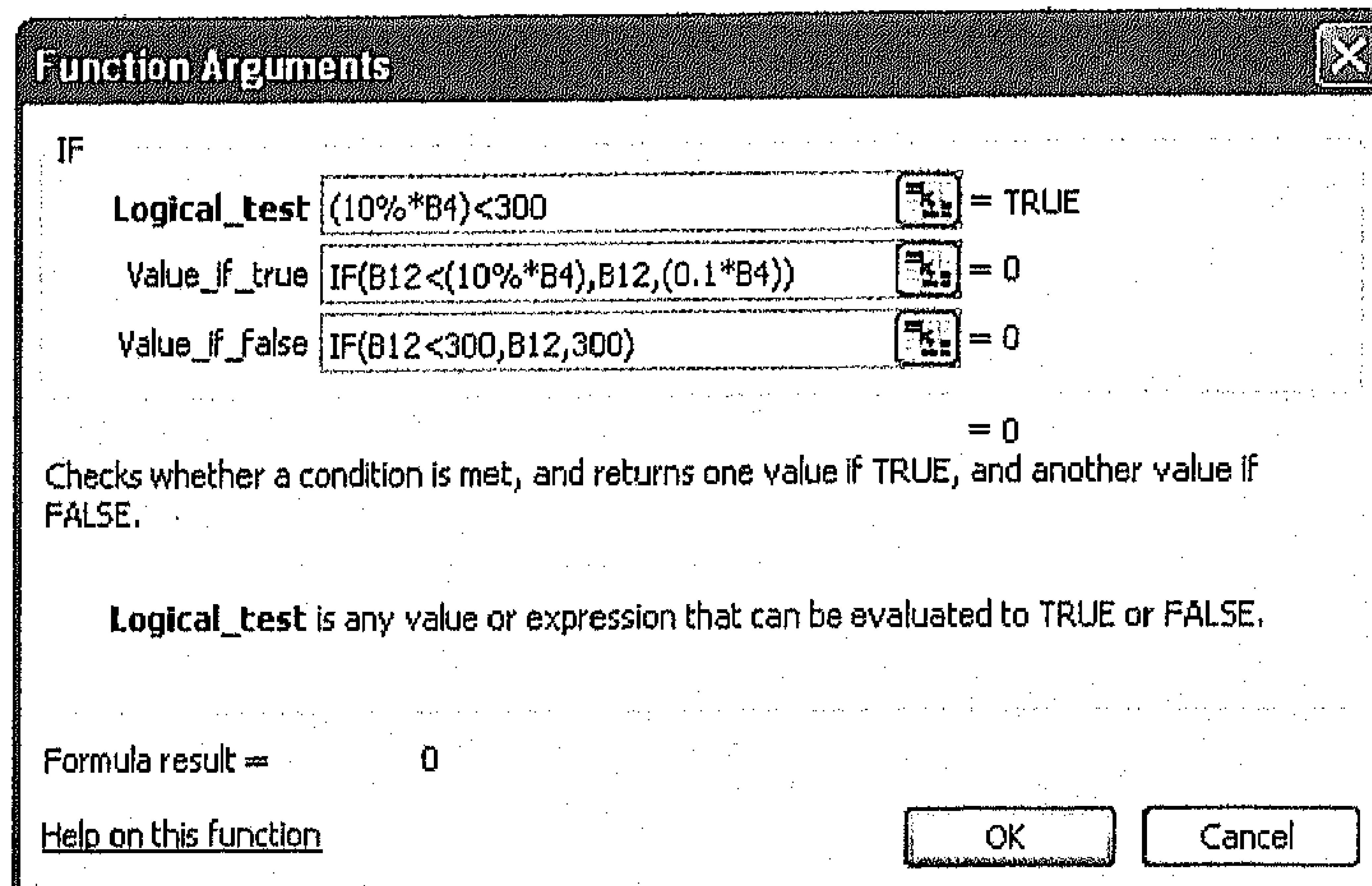
وبما ان هذه المبالغ تنفق في مجال العمل ولايستفيد الموظف او المستخدم منها بشكل شخصي فقد اعفاه المشرع من الضريبة، وقد تم وضع حد اعلى من الراتب الاساسي السنوي 10٪ او 300 دينار في السنة ايهما اقل.

احتسابها باستخدام برمجية أكسل:

يتم احتسابها عن طريق جملة IF حيث يتم فتح جملة صندوق حوار جملة IF كما بينه سابقاً ثم نقوم بصياغة الجملة التالية:

Logical_ test (10%*B4)>300
Value_ if_ true IF (B12<(10%*B4),B12,(10%*B4)
Value_ if_ false IF (B12>300, B12, 300)

هذه المعادلة تتم عن طريق أدخال ثلاثة جمل IF معاً الاولى تستفسر عن ما أذا كان العلاوة ضمن الحد القانوني لها بحيث لاتزيد عن 10٪ من الراتب او 300 دينار ايهما أقل، والثانية تستفسر عن المبلغ المعطى كعلاوة ضيافة فيما أذا زاد عن 10٪ من الراتب فسيتم طباعة 10٪ من الراتب في حال تحقق الشرط الاول اما اذا قل فيتم طباعة المبلغ المطلوب، والجملة الثانية تعالج أذا زاد المبلغ عن 300 دينار فيتم طباعة 300 دينار أو المبلغ المطلوب أيهما أقل في حال عدم تحقق الشرط في الجملة الاولى، وتظهر الجمل في صندوق حوار IF كما في الشكل (18 -7):



الشكل (18 -7)

❖علاوة السفر والاعاشة :

وتمثل المبالغ التي تدفع للموظف او المستخدم لتغطية نفقات السفر المتعلقة بالعمل، مثل تكاليف التنقل والاقامة والمعيشة.

فقد تقتضي طبيعة العمل من الموظف او المستخدم السفر خارج البلاد أو داخلها بهدف أنجاز بعض الاعمال، وتصرف في العادة لهذا الموظف أو المستخدم علاوة لتغطية نفقات السفر والاقامة والمعيشة خلال سفره، وقد تم اعفاء كامل المبالغ المصروفة تحت هذا البند لموظفي القطاع العام

احتسابها باستخدام برمجية أكسل:

يتم احتسابها من خلال نقل مبلغ العلاوة الممنوحة للموظف الى خانة المقبول ضريبياً كاملاً وكما بينا سابقاً.

❖ علاوة بدل التمثيل :

وكما عرفها قانون ضريبة الدخل فهي المخصصات التي تدفع للمسؤولين الرسمين و موظفي الحكومة والمؤسسات المحلية من اجل انفاقها على متطلبات الوظيفة او المنصب، وقد تم اعفاء كامل مخصصات بدل التمثيل المصروفة لموظفي القطاع العام من ضريبة الدخل.

احتسابها باستخدام برمجية أكسل:

يتم احتسابها من خلال نقل مبلغ العلاوة الممنوحة للموظف الى خانة المقبول ضريبياً كاملاً وكما بينا سابقاً.

❖ **المأكل او الاقامة او المنامة :**

تقوم بعض مؤسسات القطاع الخاص بتقديم وجبات طعام اثناء العمل كما توفر البعض الاخر الاقامة والمنامة وقد توفر المؤسسة تنقلات من والى مكان العمل مجاناً وحسب التعليمات رقم (7)لسنة 2002 وفي المادة (9) اخضاع كامل المبالغ الخاصة بالمأكل والاقامة والمنامة لضريبة الدخل وذلك بالنسية للمستخدم.

احتسابها باستخدام برمجية أكسل:

هنا لا يتم اجراء اي خطوة حيث يتم الأعتراف بها كمزايا ضمن اجمالي الراتب فقط، ولايتم اي تخفيض عليها لانها تخضع بالكامل لضريبة.

❖ **الاقتطاعات من الراتب (الحسميات):**

يتم في معظم الاحيان اقتطاع عدة مبالغ من راتب الموظف أو المستخدم ويتم تسليمه الصافي، ومن الأمثلة على الاقتطاعات الضمان الاجتماعي والادخار والتأمين الصحي والقروض والسلف...وغيرها.

وقد تم أعفى المشرع الأردني بعض هذه الاقتطاعات من الضريبة بحيث سمح القانون بتنزيل تلك الاقتطاعات من دخل الموظف أو المستخدم للوصول الى دخله الخاضع لضريبة ، واهم الاقتطاعات المعفاة من الضريبة ما يلي:

- مساهمة المستخدم في موسسة الضمان الاجتماعي.
- ما يدفعه المستخدم عن شراء سنوات الخدمة بموجب قانون الضمان الاجتماعي.
- مساهمة المستخدم في صندوق الادخار او التقاعد او الاسكان او اي صندوق مماثل موافق عليه من قبل وزير المالية.
- قيمة التامين الصحي المقتطع من راتب الموظف او المستخدم.

- وتجدر الاشارة الى ان قيمة اقتطاعات الضمان الاجتماعي والادخار والصناديق الموافق عليها من قبل وزير المالية تظهر في كشف التقدر الذاتي، اما التامين الصحي والمبالغ التي يدفعها المستخدم لشراء سنوات الخدمة بموجب قانون الضمان الاجتماعي فتتنزل ضمن الاعفائات العائلية والشخصية.

احتسابها باستخدام برمجية أكسل:

يتم احتسابها من خلال نقل مبلغ العلاوة الممنوحة للموظف الى خانة المقبول ضريبياً كاملاً وكما بينا سابقاً.

ايجاد اجمالي التنزيلات من الدخل والرواتب:

يتم إيجاد الإجمالي عن طريق جمع المبالغ المعترف بها ضريبياً للتنزيلات

احتسابها باستخدام برمجية أكسل:

يتم ذلك عن طريق دالة الجمع SUM بجمع جميع التنزيلات كما تم بيانه سابقاً، وتظهر خانة fx في مجموع التنزيلات في خانة المقبول ضريبياً (A19) كما في الشكل(19 -7):

A19	▼ fx	=SUM(A12:A18)

الشكل (19 -7)

ايجاد صافي الدخل من الرواتب والاجور والعلاوات والمكافات والمزايا الاخرى بعد تنزيل العلاوات المسموح به :

هنا يتم تطبيق المعادلة التالية :

(اجمالي الدخل من الرواتب والاجور والعلاوات والمكافات والمزايا الاخرى - اجمالي التنزيلات من الدخل والرواتب)

احتسابها باستخدام برمجية أكسل:

يتم احتسابها عن طريق طرح الخلية (A19) والتي تمثل اجمالي التنزيلات من الخلية (A10) والتي تمثل اجمالي الدخل من الرواتب والاجور وتظهر المعادلة في خانة fx كما في الشكل (20 -7):

A20	▾	fx =A10-A19

الشكل (20 -7)

❖ **اعفاءات الراتب:**

تم اعفاء 50٪ من صافي الدخل من الوظيفة بالنسبة لموظفي القطاع العام، ويتم احتسابها عن طريق المعادلة التالية:

(صافي الدخل من الرواتب والاجور والعلاوات بعد تنزيل العلاوات المسموح به ❖ 50٪)

احتسابها باستخدام برمجية أكسل:

عن طريق ضرب الناتج في خانة (A20) في 50٪، وتظهر المعادلة في خانة fx كما في الشكل (21 -7):

A21	▾	fx =A20*50%

الشكل (21 -7)

❖ **ايجاد صافي الدخل بعد تنزيل الاعفاء الجزئي من الرواتب والاجور الخاضعة :**

يتم إيجاده من خلال المعادلة التالية :

(صافي الدخل من الرواتب والاجور والعلاوات بعد تنزيل العلاوات المسموح به– اعفاء الراتب)

احتسابها باستخدام برمجية أكسل:

من خلال طرح الناتج في خانة (A21) من الخانة (A20) وتظهر المعادلة في خانة fx كما في الشكل (22 -7):

A22	▾	fx =A20-A21

الشكل (22 -7)

❖ **الاعفاءات والتنزيلات والشخصية العائلية:**

راعى المشرع الاردني في فرض ضريبة الدخل الاختلافات الفردية والعائلية للمكلفين، حيث تم منح اعفاءات شخصية وعائلية للمكلف مثل اعفاء الزوجة

واعفاءات الاولاد وغيرها، كما سمح أيضاً بتنزيل كامل قيمة التبرعات لحكومة المملكة او قواتها المسلحة او موسساتها العامة او لاي سلطة محلية والمبالغ المدفوعة لصندوق الزكاة شريطة ان لاتتجاوز هذه التبرعات صافي الدخل.

كما سمح بتنزيل التبرعات للجهات الخيرية والرياضية وغيرها الموافق عليها من قبل مجلس الوزراء وبحد أعلى يبلغ ربع الدخل الخاضع لضريبة.

❖ نفقات الاستشفاء و العمليات الجراحية داخل المملكة للمقيم أو لمن يعيله شرعاً:

قبل المشرع تنزل كامل قيمة النفقات على العمليات الجراحية داخل المملكة شريطة ان تكون للمقيم او لمن يعيله شرعاً وان يقوم المكلف بتوفر أثباتات تؤكد هذه النفقات، كما سمح المشرع بتنزيل نفقات الاستشفاء بتوافر نفس الشروط.

احتسابها باستخدام برمجية أكسل:

يتم احتسابها من خلال نقل مبلغ النفقات المدفوعة من قبل المكلف الى خانة المقبول ضريبياً كاملاً وكما بينا سابقاً وتظهر خانة fx في المقبول ضريبياً كما في الشكل (23 -7):

A24	▼ fx	=B24

الشكل (23 -7)

ونقوم بنفس العملية انفقات الاستشفاء داخل المملكة، وتظهر خانة fx في المقبول ضريبياً كما في الشكل (24 -7):

A25	▼ fx	=B25

الشكل (24 -7)

❖ نفقات العمليات الجراحية خارج المملكة للمقيم أو لمن يعيله شرعاً شريطة ان تكون طارئة أويتعذر أجراؤها في المملكة :

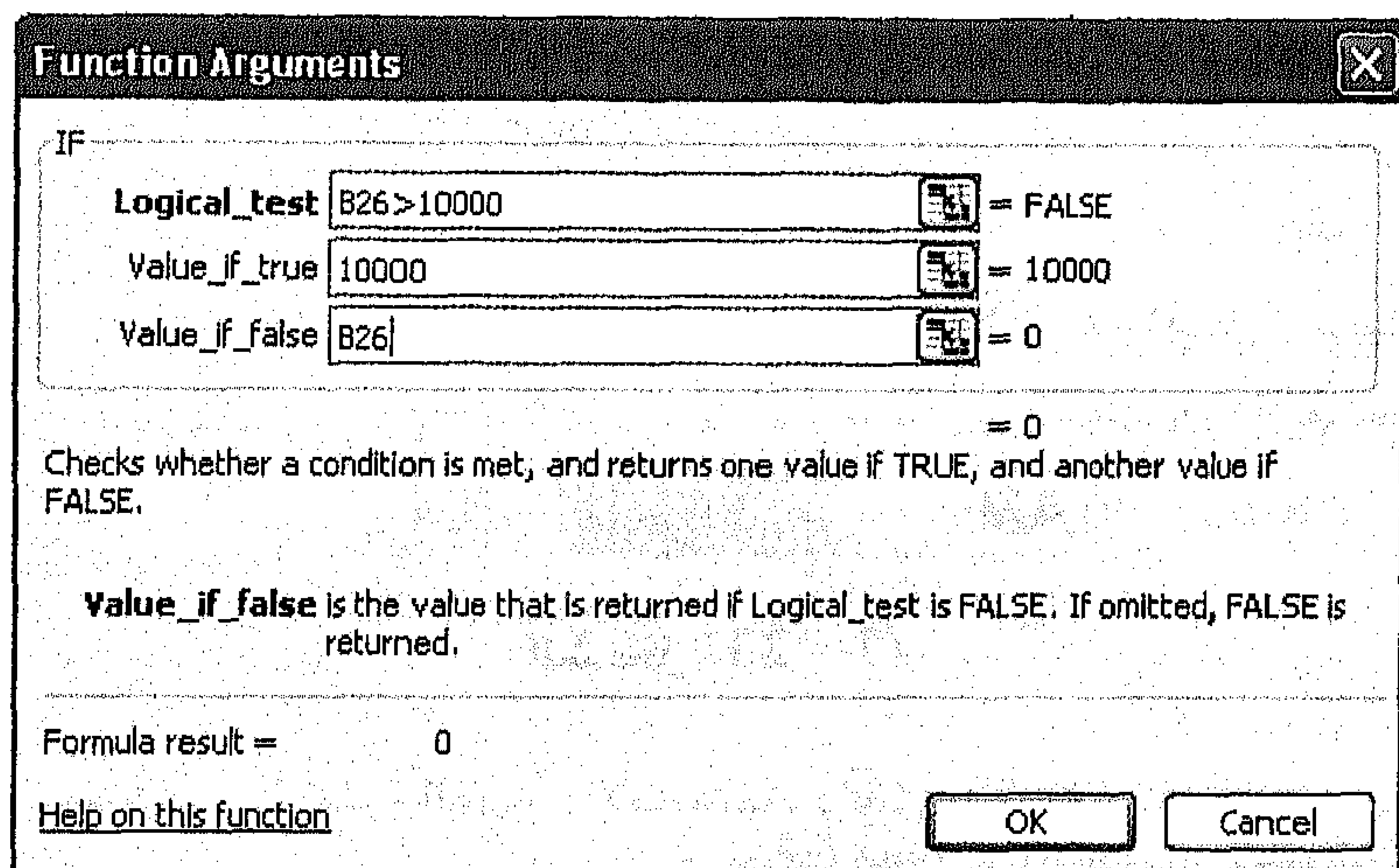
قبل المشرع تنزيل نفقات العمليات الجراحية للمكلفين خارج المملكة يشرط ان لا تتجاوز قيمتها (10000) دينار أردني.

احتسابها باستخدام برمجية أكسل:

عن طريق أستخدام جملة IF في خانة المقبول ضريبياً وتصاغ الجملة الشرطية التالية:

Logical_ test	B26>10000
Value_ if_ true IF	10000
Value_ if_ false IF	B26

وهذه المعادلة تمثل ما نص عليه القانون حيث أذا زاد المبلغ عن (10000) " اي تحقق الشرط" فيتم الاعتراف بـ(10000) اما اذا كان المبلغ اقل من ذلك "عدم تحقق الشرط" هنا يتم الاعتراف بلمبلغ المطلوب من قبل المكلف وتظهر في صندق حوار IF كما في الشكل (25 -7):



الشكل (25 -7)

❖ **نفقات الاستشفاء للمراض المستعصية للمقيم أو لمن يعيله شرعاً داخل المملكة:**

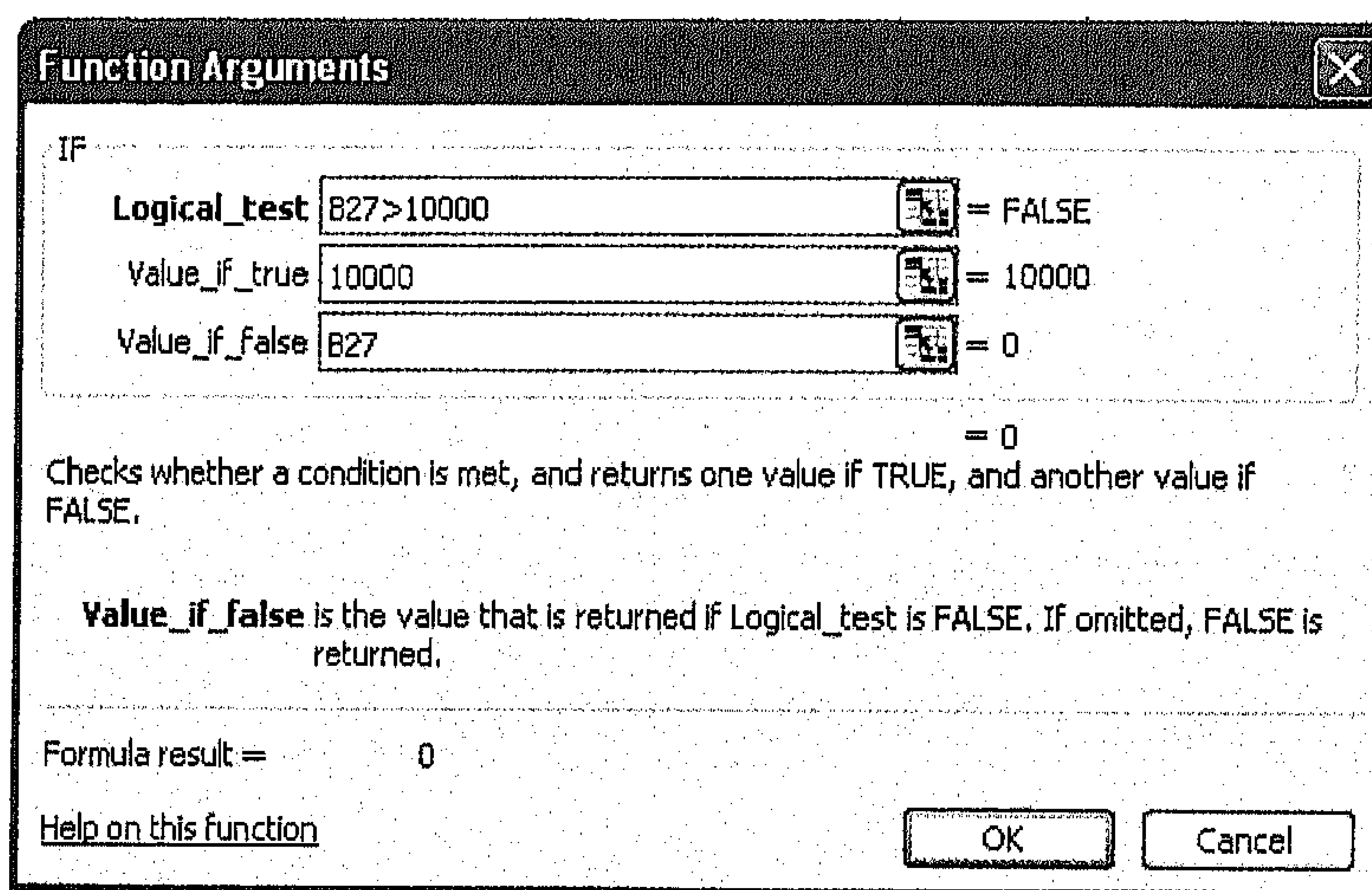
لقد فرق المشرع الاردني بين الامراض العادية والمستعصية حيث سمح بتنزيل مبلغ (10000) دينار كحد اعلى، وذلك داخل المملكة ولنفسه او لمن يعيله شرعاً، ويعتبر المرض مستعصياً اذا اجمع الاطباء على ان هذا المرض مستعصي.

احتسابها باستخدام برمجية أكسل:

عن طريق أستخدام جملة IF في خانة المقبول ضريبياً وتصاغ الجملة الشرطية التالية:

Logical_ test B27>10000
Value_ if_ true IF 10000
Value_ if_ false IF B27

وهذه المعادلة تمثل ما نص عليه القانون حيث أذا زاد المبلغ عن (10000) " اي تحقق الشرط" فيتم الاعتراف ب(10000) اما اذا كان المبلغ اقل من ذلك "عدم تحقق الشرط" هنا يتم الاعتراف بلمبلغ المطلوب من قبل المكلف وتظهر في صندق حوار IF كما في الشكل (26 -7):



الشكل (26 -7)

❖ نفقات الاستشفاء للمراض المستعصية للمقيم أو لمن يعيله شرعاً خارج المملكة:

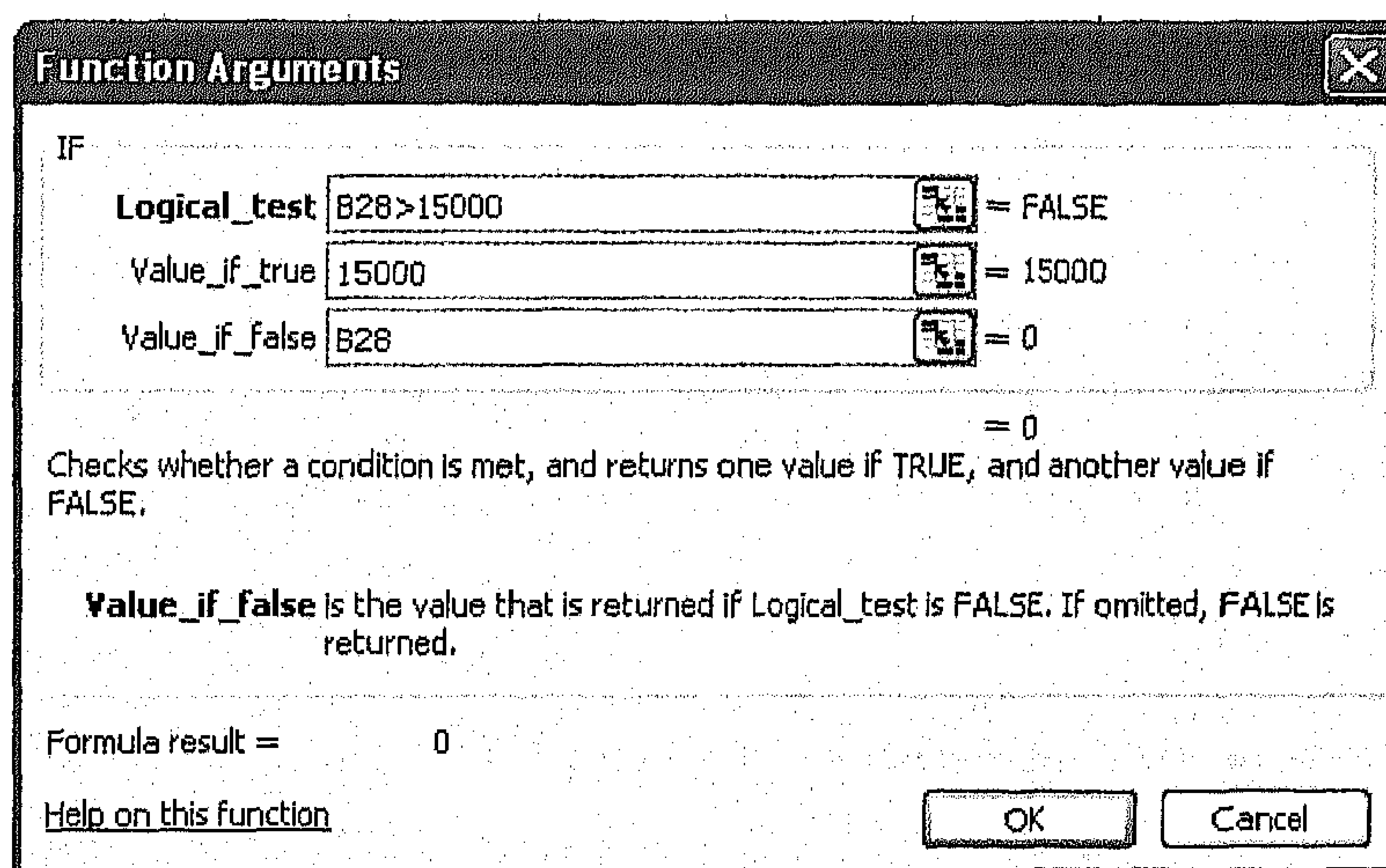
قبل المشرع بنفقات الاستشفاء للامراض المستعصية خارج المملكة شريطة ان لاتتعدى (15000) دينار أردني وان تنفق على المكلف او من يعيله شرعاً.

احتسابها باستخدام برمجية أكسل:

عن طريق أستخدام جملة IF في خانة المقبول ضريبياً وتصاغ الجملة الشرطية التالية:

Logical_ test B28>15000
Value_ if_ true IF 15000
Value_ if_ false IF B28

وهذه المعادلة تمثل ما نص عليه القانون حيث أذا زاد المبلغ عن (15000) " اي تحقق الشرط" فيتم الاعتراف ب(15000) اما اذا كان المبلغ اقل من ذلك "عدم تحقق الشرط" هنا يتم الاعتراف بلمبلغ المطلوب من قبل المكلف وتظهر في صندق حوار IF كما في الشكل (27 -7):


Function Arguments
IF
Logical_test B28>15000 = FALSE
Value_if_true 15000 = 15000
Value_if_false B28 = 0
= 0
Checks whether a condition is met, and returns one value if TRUE, and another value if FALSE.

Value_if_false is the value that is returned if Logical_test is FALSE. If omitted, FALSE is returned.

Formula result = 0
Help on this function
OK Cancel

الشكل (27 -7)

❖ بدل أيجار السكن:

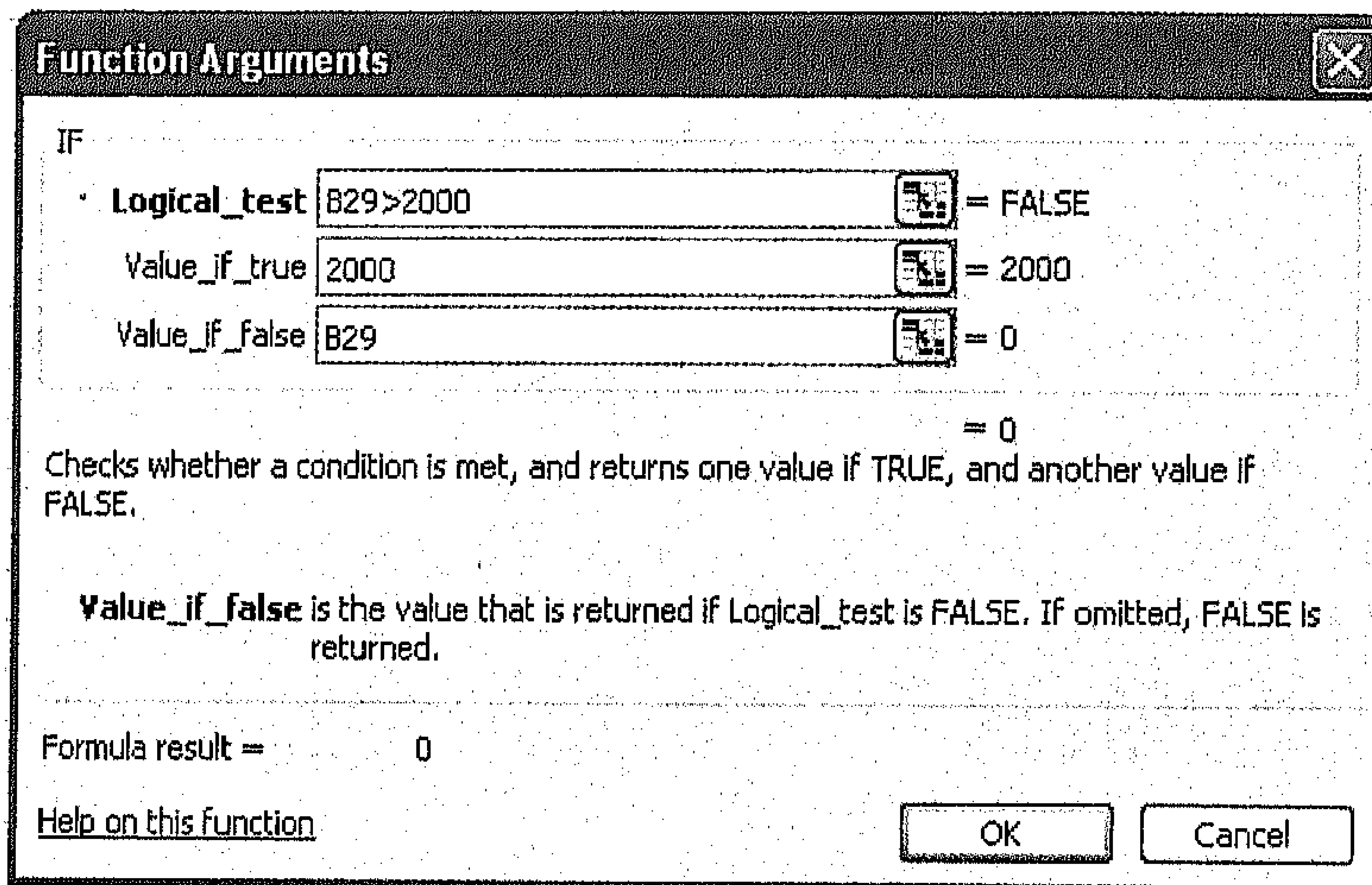
لقد قبل المشرع الاردني بتنزيل قيمة السكن بشرط ان لايزيد عن (2000) دينار سنوياً ولكن قد يمنح الموظف او المستخدم سكن مجاني في هذه الحالة يتم الاعتراف بقيمة السكن كاملاً كعلاوة ممنوحة للمكلف، اما في حالة السكن شبه المجاني "اي عندما يدفع الموظف او المستخدم جزء من الايجار" هنا لا يتم الاعتراف إلا بلقيمة الصافية فمثلاً لو كان موظف يحصل على سكن بقيمة 3000 دينا ر ولكنه يدفع 800 دينار هنا تكون قيمة العلاوة (3000 -2000 -800) إي 200 دينار ويتم في هذه الحالة ولغاية البرنامج احتساب العلاوة 200 دينار ضمن العلاوات وقيمة إعفاء بدل السكن (صفر).

احتسابها باستخدام برمجية أكسل:

عن طريق أستخدام جملة IF في خانة المقبول ضريبياً وتصاغ الجملة الشرطية التالية:

Logical_ test B29>2000
Value_ if_ true IF 2000
Value_ if_ false IF B29

وهذه المعادلة تمثل ما نص عليه القانون حيث أذا زاد المبلغ عن (2000) " اي تحقق الشرط" فيتم الاعتراف بـ(2000) اما اذا كان المبلغ اقل من ذلك "عدم تحقق الشرط" هنا يتم الاعتراف بلمبلغ المطلوب من قبل المكلف وتظهر في صندق حوار IF كما في الشكل (28 -7):



الشكل (28 -7)

❖ نفقة الفوائد والارباح المرابحة التي يدفعه المقيم:

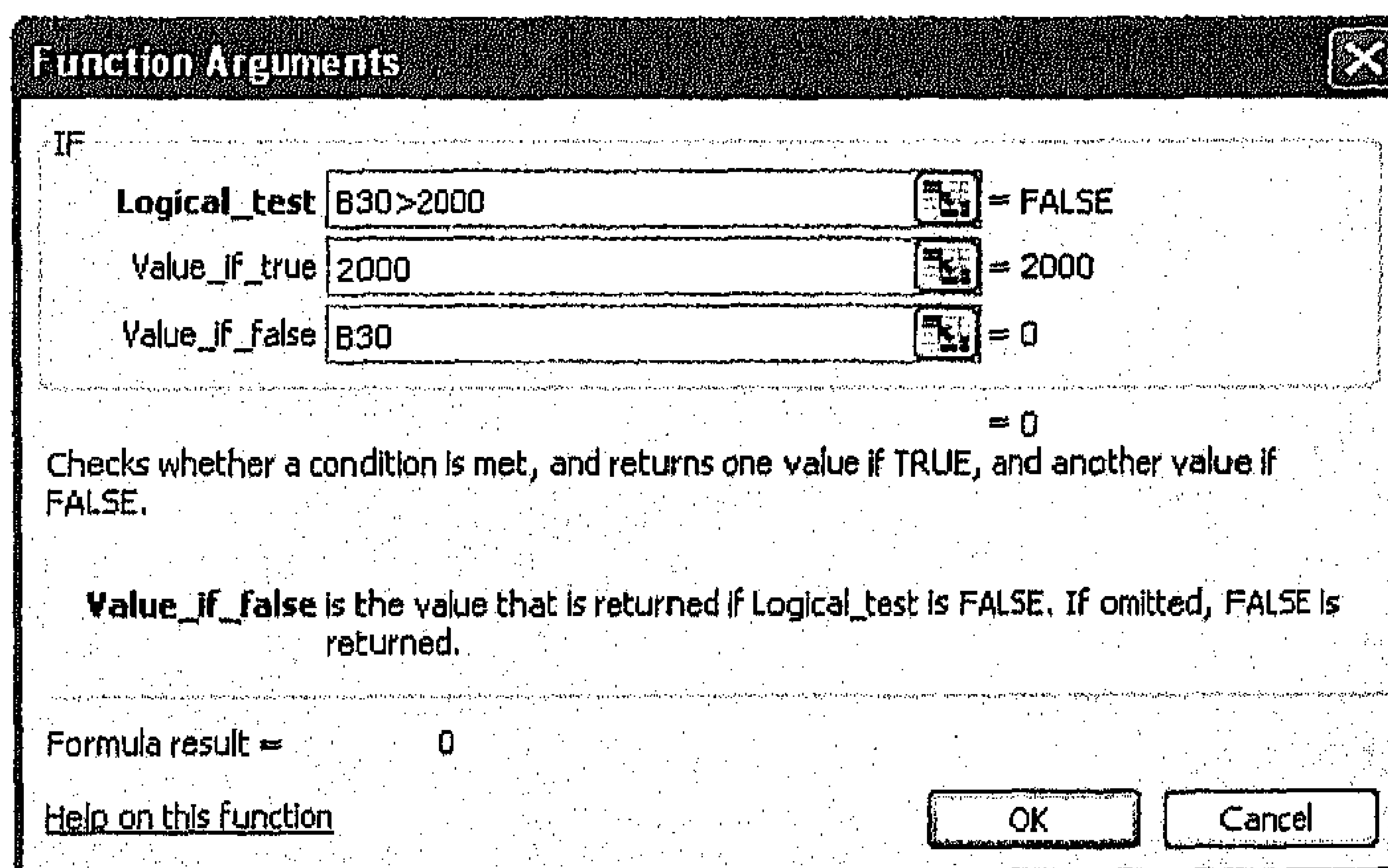
والقصود بها النفقات التي يتحملها المكلف نتجية قرض معين وقد قبلها المشرع كنفقة مقبولا ضريبياً شريطة ان لاتزيد عن (2000) دينار سنوياً.

احتسابها باستخدام برمجية أكسل:

عن طريق أستخدام جملة IF في خانة المقبول ضريبياً وتصاغ الجملة الشرطية التالية:

Logical_ test B30>2000
Value_ if_ true IF 2000
Value_ if_ false IF B30

وهـذه المعادلـة تمـثل مـا نـص عليه القانـون حيـث أذا زاد المبلـغ عـن (2000) " اي تحقـق الـشرط" فيـتم الاعـتراف بـ(2000) امـا اذا كـان المبلـغ اقـل من ذلك "عدم تحقق الـشرط" هنـا يـتم الاعـتراف بلمبلـغ المطلـوب مـن قبـل المكلـف وتظهـر في صندق حوار IF كـمـا في الشـكـل (29 -7):



الشـكـل (29 -7)

❖ **نفقـات شـراء سـنوات الخدمـة الخدمـة الـتي يـدفعها المـستخم بمـوجـب قـانـون المؤسسة العامة لقانون الضمان الاجتماعي ورسوم النقابات :**

هـذه الـنفقات تـكـون ناجمـة عـن خـروج الموظـف او المستخدم مـن عمله و بشـكل نهائـي مـع بقـاء عليه سـنة او اكـثـر لحـصوله علـى الضمان الاجتماعي، وقد اجاز قانون الضمان شراء مثل هـذه السنوات وقـد اعترف بها المشرع الاردني كنفقة مقبولة ضررييباً في سنة تحققها (دفعها) كـاملةً.

احتسابها باستخدام برمجية أكسل:

يـتم احتـسابها مـن خـلال نقـل مـبلـغ الـنفقـات المدفـوعة من قبل المكلف الى خانة المقبول ضـريبيـاً كـامـلاً وكـمـا بينـا سـابقاً وتظهـر خانـة fx في المقبـول ضـريبياً كـمـا في الشـكـل (30 -7) :

A31	▾	fx	=B31

الشكل (30 -7)

❖ أقساط وثائق التأمين على الحياة واقساط التامين الصحي :

اعترف المشرع باقساط التامين الصحي والتامين على الحياة شريطة ان تكون عن نفسه او زوجه او من يعله شرعاً وان تكون غير مستردة واعترف بها المشرع كاملةً.

احتسابها باستخدام برمجية أكسل:

يتم احتسابها من خلال نقل مبلغ النفقات المدفوعة من قبل المكلف الى خانة المقبول ضريبياً كاملاً وكما بينا سابقاً وتظهر خانة fx في المقبول ضريبياً كما في الشكل (31 -7) :

A32	▾	fx	=B32

الشكل (31 -7)

❖ التبرعات للجهات الحكومية أو المؤسسات العامة :

وهي التبرعات المقبول تنزيلها بالكامل من الدخل الخاضع للضريبة، و تمثل قيمة التبرعات المدفوعة لحكومة المملكة الأردنية الهاشمية أو قواتها المسلحة أو مؤسساتها العامة أو لأي سلطة محلية و المبالغ الدفوعة لصندوق الزكاة. وقد اعترف المشرع بها كاملة شريطة ان لا تزيد عن صافي الدخل.

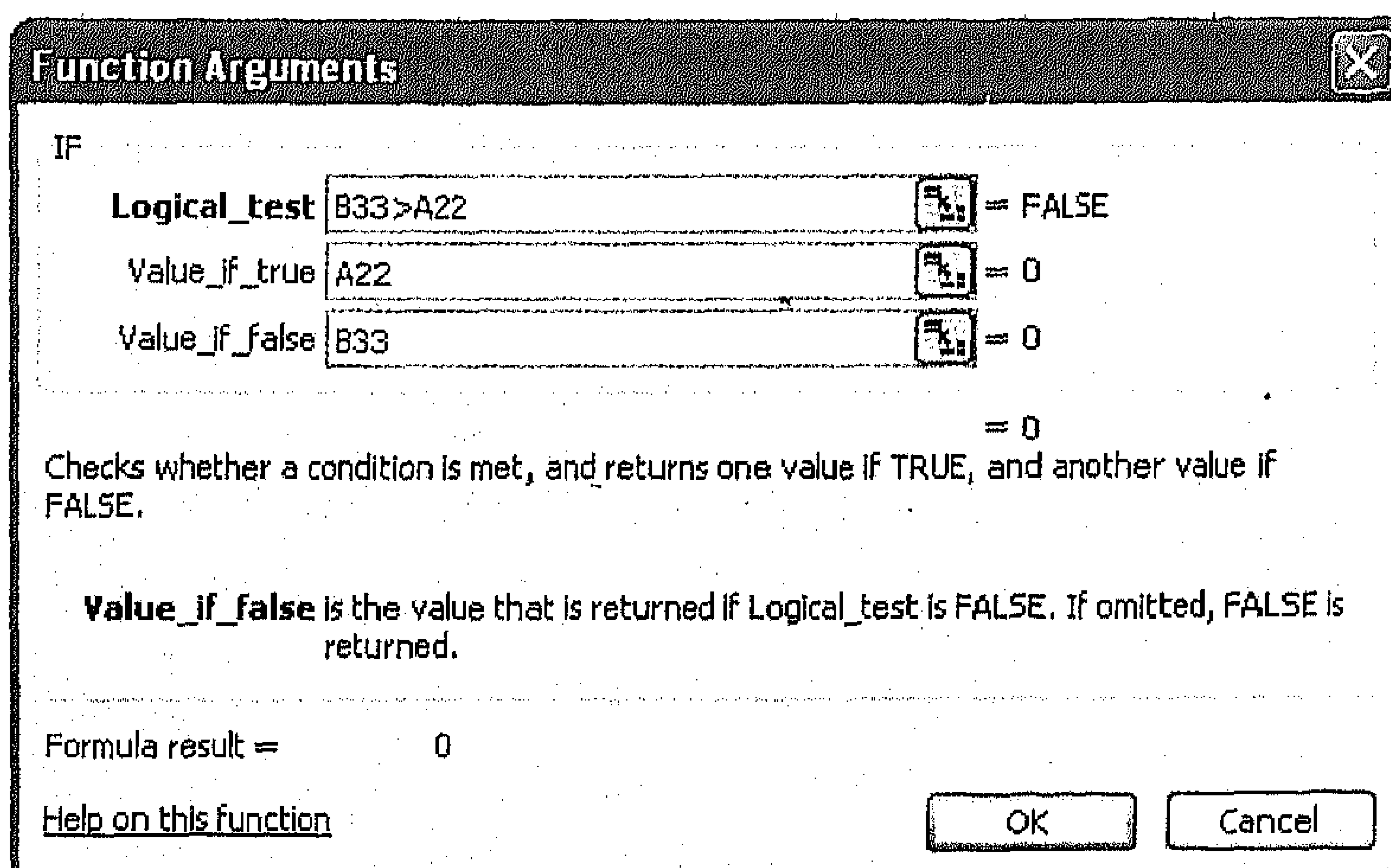
احتسابها باستخدام برمجية أكسل:

وذلك عن طريق أستخدام جملة IF في خانة المقبول ضريبياً وتصاغ الجملة الشرطية التالية:

Logical_ test	B33>A22
Value_ if_ true IF	A22
Value_ if_ false IF	B33

تمثل هذه المعادلة ما جاء في القانون حيث اذا زاد قيمة التبرع للجهات الحكومية عن صافي الدخل "تحقق الشرط " يقبل قيمة الدخل فقط، اما اذا كانت قيمة التبرع

أقل "عدم تحقق الشرط" هنا نقبل القيمة المطلوبة، ويظهر صندوق حوار جملة IF كما يلي في الشكل (32 -7):



الشكل (32 -7)

❖ الاعفاء الشخصي:

يمنح هذا الاعفاء للجميع سوا كان مستخدماً او موظفاً متزوج او غير متزوج... الخ، ويبلغ قيمته (1000) دينار سنوياً.

احتسابها باستخدام برمجية أكسل:

يتم ادخالها يدوياً " كتابة 1000 في خانة الدخل والنفقة ويتم نقلها الى خانة المقبل ضريبياً، وتظهر خانة fx في المقبول ضريبياً كما في الشكل (33 -7) :

A34 ▾ fx =B34

الشكل (33 -7)

❖ أعفاء الزوجة:

يتم منح هذا الاعفاء للمكلفين المتزوجين فقط وتبلغ قيمة هذا الإعفاء (1000) دينار بشرط عدم التكرار، حيث اذا كان المكلف متزوج بأكثر من زوجة لا يمنح الا أعفاء واحد أي فقط (1000) دينار.

احتسابها باستخدام برمجية أكسل:

اذا كان المكلف متزوج يتم ادخالها يدوياً " كتابة (1000) في خانة الدخل والنفقة ويتم نقلها الى خانة المقبل ضريبياً، وتظهر خانة fx في المقبول ضريبياً كما في الشكل (34 -7) :

A35	▾	fx	=B35

الشكل (34 -7)

❖ **اعفاء الاولاد والوالدين :**

راعى المشرع الاردني عملية التفرقة بين المكلفين المعيلين لوالديهم و أولادهم، وغير المعيلين وقد منح إعفاء قدره (500) دينار لكل ولد من أولاده ولوالديه أذا لم يكن لهم مصدر دخل وتحسب المعادلة عن طريق ضرب عدد الاولاد والوالدين (أذا لم يكن لهما مصدر دخل) مضروباً ب(500) دينار.

احتسابها باستخدام برمجية أكسل:

هنا يتم إدخال عدد الأولاد والوالدين في خانة العدد ويتم إيجاد قيمة الإعفاء الممنوح عن طريق ضرب خانة العدد " والتي تمثل عدد الأولاد والوالدين" (I36)، وتظهر خانة fx في المقبول ضريبياً كما في الشكل (35 -7):

A36	▾	fx	=I36*500

الشكل (35 -7)

❖ **اعفاء المعالين شرعاً:**

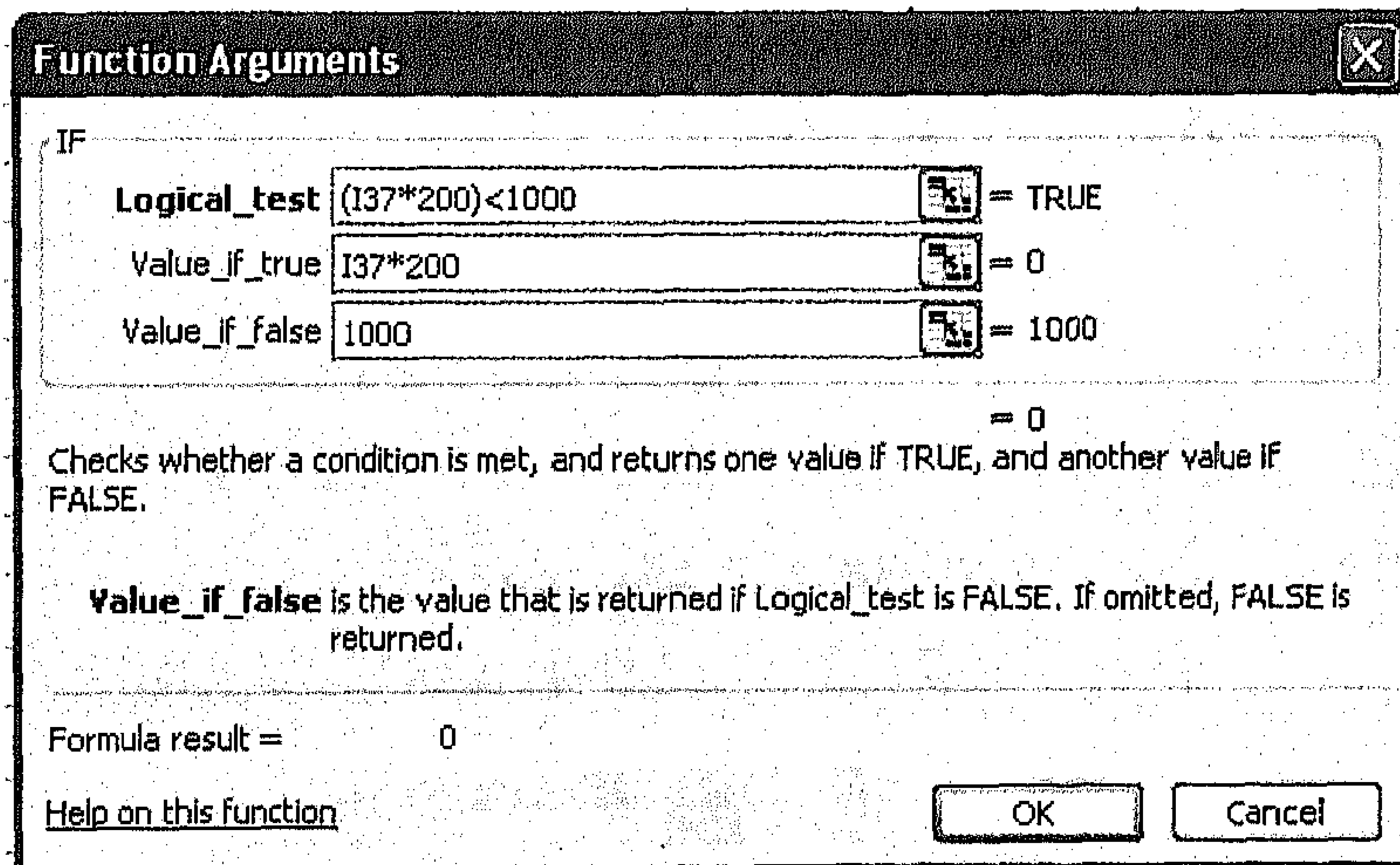
لقد سمح المشرع الاردني للمكلفين الذين يعلون بعضاً من اقاربهم مثل الاخوة والاخوات واولاد الاخوة والاجد وغيرهم من، من يعالون شرعاً، شريطة ان لا يزيد عددهم عن خمسة أفراد ويباغ قيمة الاعفاء (200) دينار لكل فرد معال شرعاً.

احتسابها باستخدام برمجية أكسل:

يتم إدخال عدد المعالين في خانة العدد و يتم صياغة الشرطية التالية في خانة المقبول ضريبياً، كما يلي:

Logical_ test (I37*200)>1000
Value_ if_ true IF 1000
Value_ if_ false IF I37*200

وهذه الجملة تمثل القانون حيث كلما اذا زاد قيمة الاعالة عن 1000دينار إي عن خمسة اشخاص يتم الاعتراف فقط بخمسة اشخاص اما اذا كان اقل من 1000 دينار فيتم الاعتراف بها (المبلغ المطلوب)، ويظهر صندوق حوار جملةIF كما في الشكل(36 -7):



الشكل (36 -7)

❖ اعفاء الدراسة المتوسطة والجامعية:

منح المشرع الاردني اعفاء دراسة المتوسطة(دبلوم) والدراسة الجامعية (بكالوريرس) للشخص الطبيعي الاردني عن نفسه اوزوجه او اي من اولاده او احفاده او اخيه او اخته ممن يتولى اعالته شرعاً لكل منهم (2000) دينار في السنة شريطة ان يكون الشخص غير مبعوث ولا يستطيع الإنفاق على نفسه، وتحسب وفقاً للمعادلة (عدد الافراد المنفق عليهم في الدراسة المتوسطة والجامعية × 2000 دينار)

احتسابها باستخدام برمجية أكسل:

يتم إدخال عدد المنفق عليهم في الدراسة الجامعية والمتوسطة ضمن خانة العدد في خانة (I38) و ضرب هذه الخانة بمبلغ (2000) دينار في خانة المقبول، وتظهر خانة fx في المقبول ضريبيا كما في الشكل (37 -7) :

A38	▾ fx	=I38*2000

الشكل (37 -7)

❖ اجمالي الاعفاءات المالية والشخصية العائلية :

يتم ايجاد الاجمالي عن طريق جمع كامل الاعفاءات المالية والشخصية العائلية بلجمع الجبري.

احتسابها باستخدام برمجية أكسل:

يتم ذلك عن طريق دالة الجمع SUM بجمع جميع الاعفاءات كما تم بياته سابقاً، وتظهر خانة fx في مجموع الاعفاءات في خانة fx في المقبول ضريبياً (A40). كما في الشكل (38 -7):

A40	▾ fx	=SUM(A24:A39)

الشكل (38 -7)

❖ الدخل الخاضع :

وهو الدخل بعد ان يتم تنزيل كامل الاعفاءات والتنزيلات الشخصية والعائلية السابق ذكرها من صافي الدخل بعد تنزيل الاعفاء الجزئي من الرواتب والاجور الخاضعة.

احتسابها باستخدام برمجية أكسل:

من خلال طرح القيمة في خانة (A40) من الخانة (A22)، وتظهر خانة fx، كما في الشكل (39 -7):

A41	▾ fx	=A22-A40

الشكل (39 -7)

❖ التبرعات و الإشتراكات التي تدفع داخل المملكة لغير الجهات الحكومية :

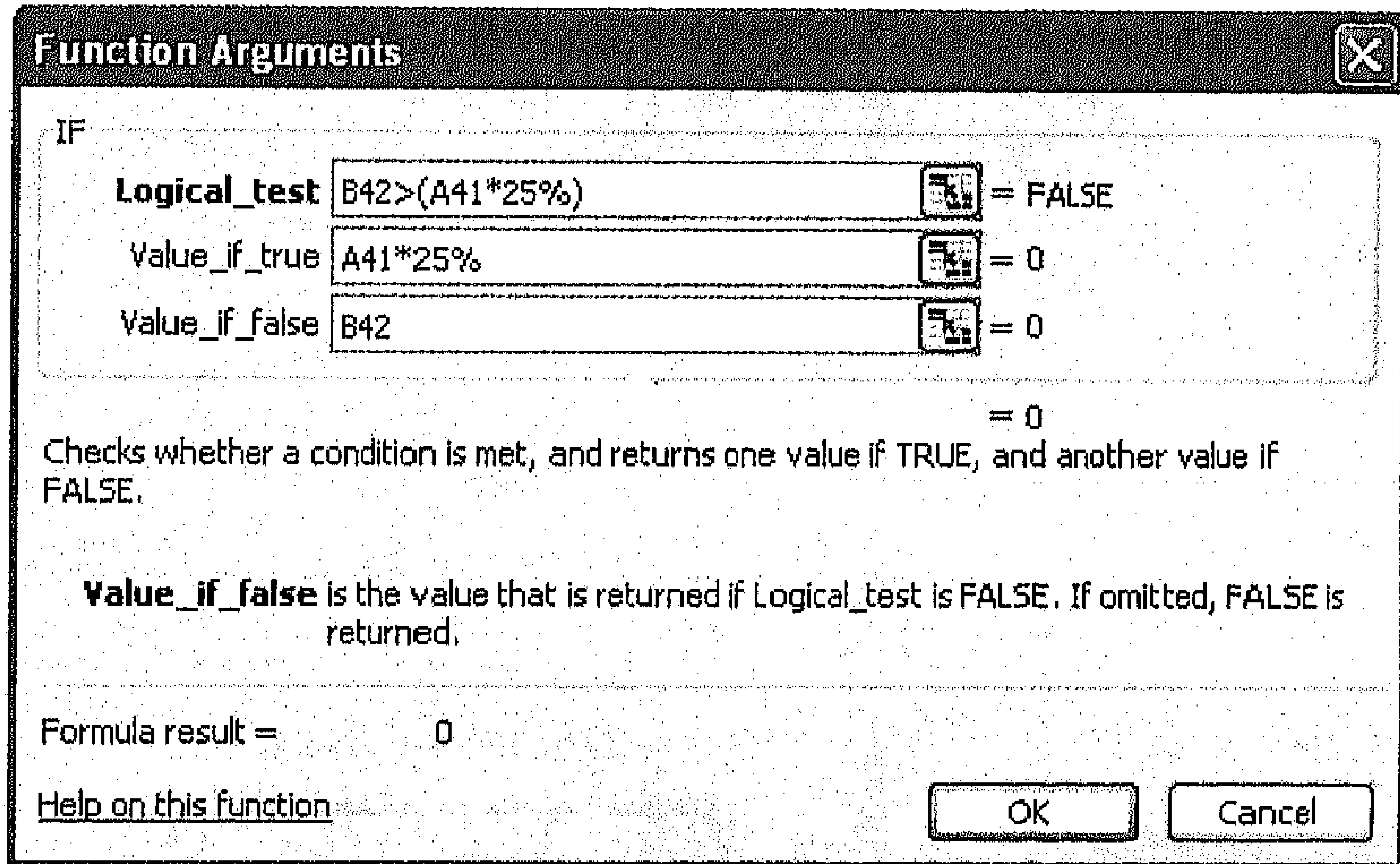
سمح المشرع بتنزيل التبرعات و الإشتراكات التي تدفع داخل المملكة لمقاصد خيرية أو إنسانية أو علمية أو رياضية إذا إقر لها مجلس الوزراء هذه الصفة ، حيث يقبل بتنزيلها شريطة أن لا يتجاوز المبلغ المنزل ربع الدخل الخاضع للضريبة ، كما يسمح بتنزيل الاشتركات المدفوعة للاحزاب.

احتسابها باستخدام برمجية أكسل:

نقوم بهذه الخطوة من خلال جملة IF وتصاغ الجملة كما يلي:

Logical_ test	B42>(A41*25%)
Value_ if_ true IF	A41*25%
Value_ if_ false IF	B42

تمثل هذه الجملة ما نص عليه القانون حيث اذا زاد مبلغ التبرع عن ربع الدخل الخاضع "تحقق الشرط" يتم الاعتراف بربع فقط، اما اذا كان اقل من الربع يتم الاعتراف بلمبلغ المطلوب، وهذا ما جاء بلقانون، ويظهر صندوق حوار IF كما في الشكل (40 -7):



الشكل (40 -7)

❖ الدخل الخاضع للضريبة المعدل :

يتم ايجاد الدخل الخاضع للضريبة المعدل من خلال المعادلة التالية :

(الدخل الخاضع - التبرعات و الإشتراكات التي تدفع داخل المملكة لغير الجهات الحكومية).

احتسابها باستخدام برمجية أكسل:

من خلال طرح القيمة في خانة (A42) من الخانة (A41)، والمشرع الاردني يخفض الدخل الخاضع للضريبة المعدل لأقرب دينار، يتم استخدام جملة () INT وندخلها يدوياً في خانةfx وتظهر خانة fx ، كما في الشكل (41 -7):

A43	▾	fx	=INT(A41-A42)

الشكل (41 -7)

❖ ضريبة الدخل على الافراد:

لقد أخذ المشرع الاردني، بمعدلات الضريبة التصاعدية وذلك بالنسبة للأشخاص الطبيعيين، وقد حددت المادة (17) الفقرة(أ) من قانون ضريبة الدخل المعدل رقم (25) لسنة 2001 شرائح الضريبة ومعدلاتها على دخول الاشخاص الطبيعيين بالشكل التالي :

عن كل دينار من ال (2000) الاولى 5٪.

عن كل دينار من ال (4000) التالية 10٪.

عن كل دينار من ال (8000) التالية 20٪.

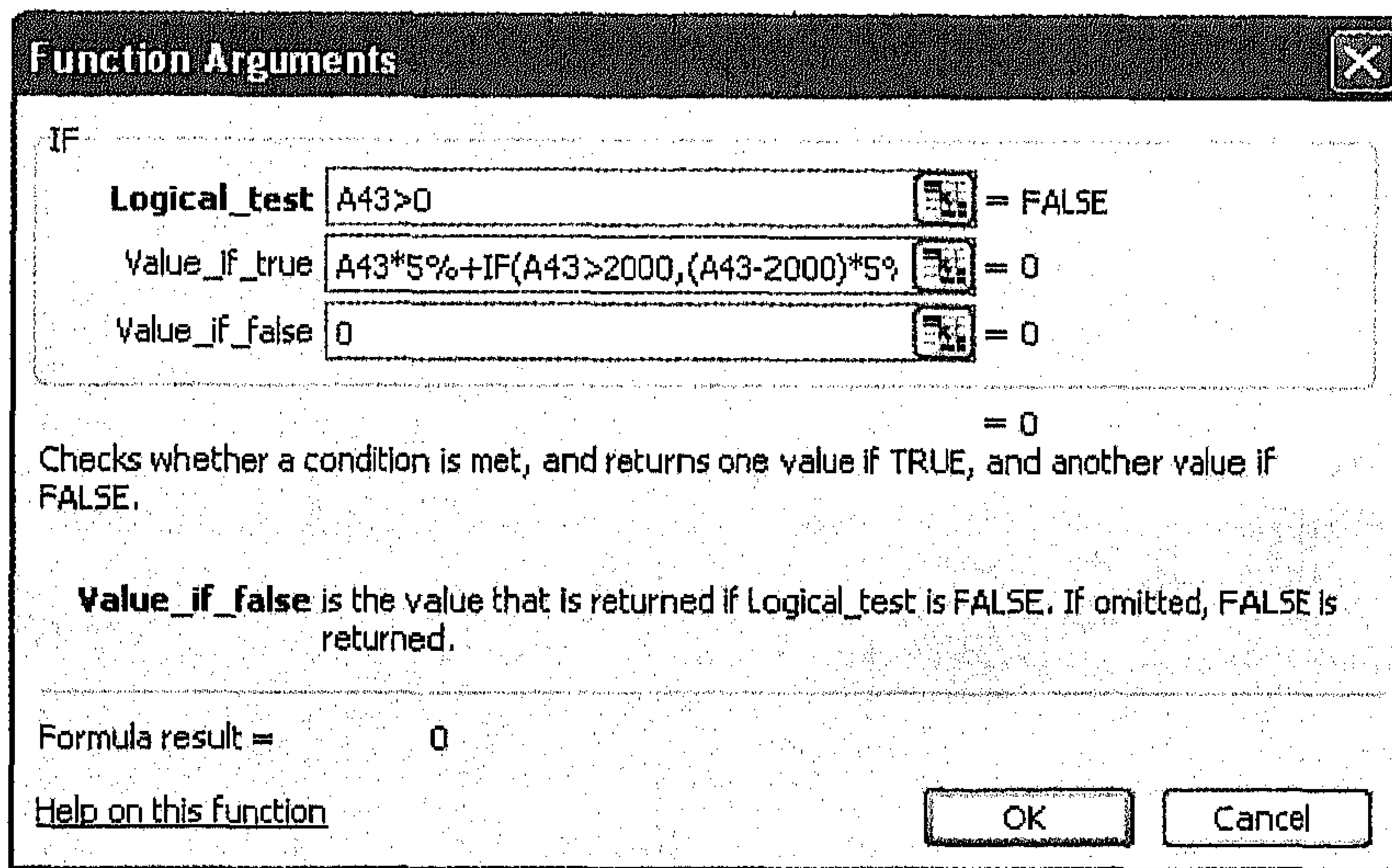
عن كل دينار ما تلاها 25٪.

احتسابها باستخدام برمجية أكسل:

نستخدم هنا جملة IF المتداخلة حيث نقوم بادخال خمسة جمل من IF في جملة واحدة وتكون الصيغة كما يلي :

Logical_ test A43>0
Value_ if_ true IF A43*5% +IF(A43>2000,(A43-2000)*5%,0) +IF(A43>6000,(A43-6000)*10%,0) +IF(A43>14000.(A43-14000)*5%,0)
Value_ if_ false IF 0

تمثل هذه المعادلة الشرائح الضريبية فعند وجود دخل "تحقق الشرط" عندها ندخل في تحقق جمل IF الاخرى وفقاً للشرائح حيث اذا زادالمبلغ عن 2000 دينار يدخل ضمن الشريحة الثانية واذا زاد الدخل عن 6000 دينار يدخل ضمن الشريحة الثالثة وهكذا حتى الوصول الى اخر شريحة، ويظهر صندوق حوار جملة IF كما في الشكل(42 -7):



الشكل (42 -7)

وبما إن المشرع الأردني يقوم بتخفيض الضريبة المستحقة لأقرب دينار نقوم باستخدام معادلة INT)) وذالك عن طريق إدخالها يدويا في خانة fx وتظهر خانة fx كما في الشكل(43 -7):

A44 fx =INT(IF(A43>0,A43*5%+IF(A43>2000,(A43-2000)*5%,0)+IF(A43>6000,(A43-6000)*10%,0)+IF(A43>14000,(A43-14000)*5%,0),0))

الشكل (43 -7)

❖ ضريبة الدخل المقتطعة من الرواتب :

الضريبة على الرواتب والاجور يتم توريدها بشكل شهري إي تقتطع من الراتب وتورد الى دائرة ضريبة الدخل وفي نهاية السنة تتم عملية تقاص الضريبة المقتطعة.

احتسابها باستخدام برمجية أكسل:

يتم احتسابها من خلال نقل مبلغ النفقات المدفوعة من قبل المكلف الى خانة المقبول ضريبياً كاملاً وكما بينا سابقاً وتظهر خانة fx في المقبول ضربياً كما في الشكل (44 -7) :

A45	fx	=B45

الشكل (44 -7)

❖ الخصم التشجيعي :

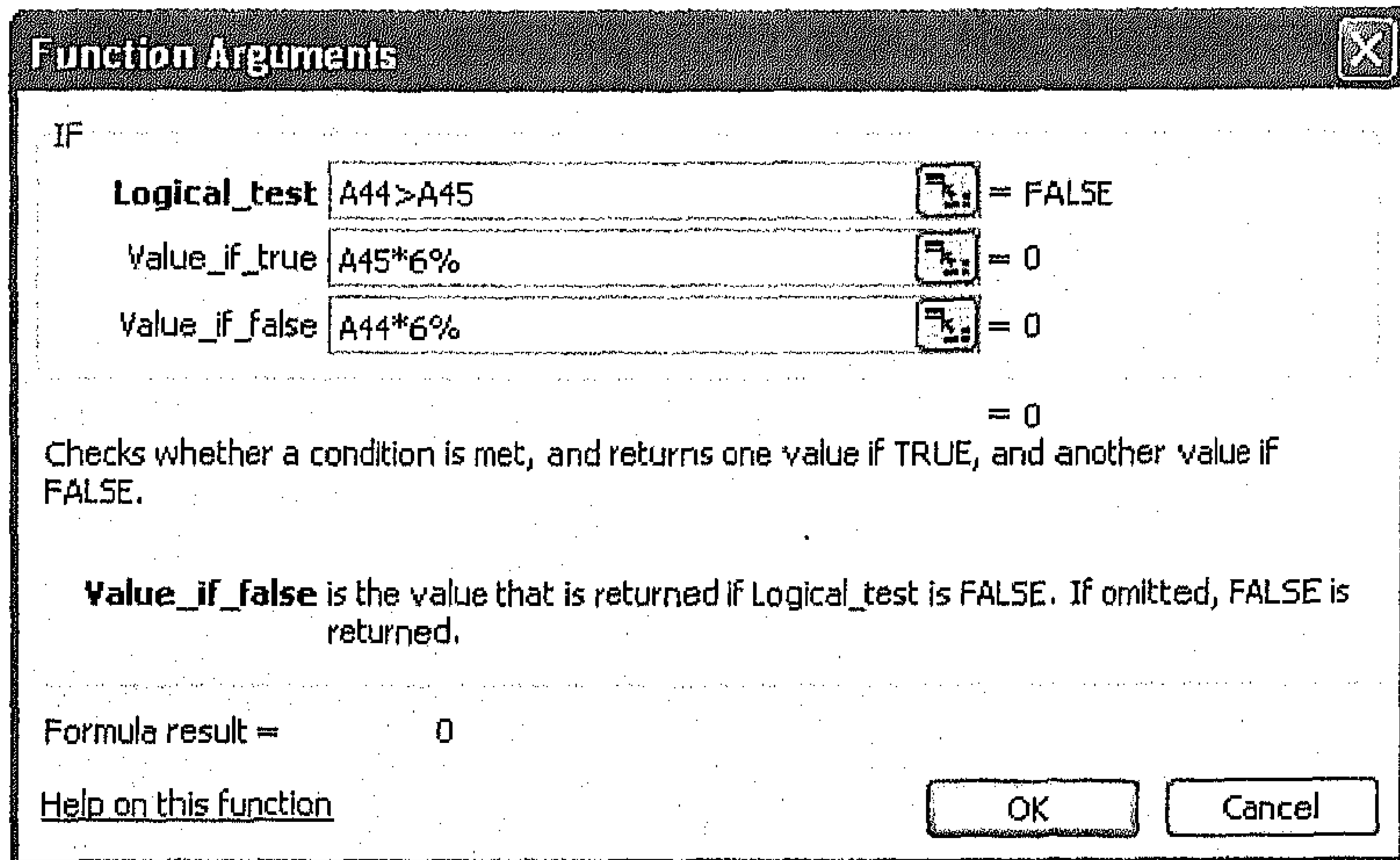
يمنح قانون ضريبة الدخل خصماً مقداره 6٪ لكل من يقدم كشفه الضريبي في الشهر الاول بعد انتهاء السنة المالية و4٪ امن يقدمه في الشهر الثاني و 2٪ لمن يقدم الكشف بشهر الثالث ، وبما ان الضريبة على الرواتب والاجور تورد الى دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بشكل شهري فقد جرى العرف على أحتساب الخصم بنسبة 6٪ على الضريبة المستحقة او الضريبة المقتطعة ايهما اقل.

احتسابها باستخدام برمجية أكسل:

وذلك عن طريق أستخدام جملة IF في خانة المقبول ضريبياً وتصاغ الجملة الشرطية التالية:

Logical_ test	A44>A45
Value_ if_ true IF	A45*6%
Value_ if_ false IF	A44*6%

تتفق هذه الجملة مع ما جاء بالقانون حيث اذا كان الضريبة المستحقة اكبرمن المقتطعة "تحقق الشرط" هنا يحسب الخصم على الضريبة المقتطعة ، وفي حالة العكس تتم عملية احتساب الخصم على اساس الضريبة المقتطعة ، ويظهر صندوق حوار جملة IF كما في الشكل (45 -7):



الشكل (45 -7)

❖ رصيد ضريبة الدخل المستحقة :

وهو المبلغ الناتج من عملية طرح الخصم التشجيعي و ضريبة الدخل المقتطعة من الرواتب من ضريبة الدخل المستحقة.

احتسابها باستخدام برمجية أكسل:

من خلال طرح القيمة في خانة (A45) والخانة (A46) من الخانة(A44)، وتظهر خانة fx ،كما في الشكل (46 -7):

A47	▼ fx	=A44-A45-A46

الشكل (46 -7)

❖ ضريبة الخدمات الاجتماعية :

وتمثل هذه الضريبة 10٪ من ضريبة الدخل المستحقة.

احتسابها باستخدام برمجية أكسل:

يتم احتسابها من خلال ضرب الخانة (A44) " ضريبة الدخل المستحقة" في 10٪، وتظهر خانة fx ،كما في الشكل (47 -7):

A48 ▾ fx =10%*A44

الشكل (47 -7)

❖ **ضريبة الخدمات الاجتماعية المقتطعة:**

وتمثل ضريبة الخدمات الاجتماعية التي تم توريدها سابقاً.

احتسابها باستخدام برمجية أكسل:

يتم احتسابها من خلال نقل مبلغ النفقات المدفوعة من قبل المكلف الى خانة المقبول ضريبياً كاملاً وكما بينا سابقاً وتظهر خانة fx في المقبول ضريبياً كما في الشكل (48 -7):

A49 ▾ fx =B49

الشكل (48 -7)

❖ **الضريبة المضافة والمترتبة على تاريخ تقديم الكشف:**

عندما لايقدم المكلف كشف تقديره الضريبي ضمن الفترة المسموح بها قانونياً فيتم اخضاعه لغرامة شهرية مقدارها 2٪ من رصيد ضريبة الدخل المستحقة.

احتسابها باستخدام برمجية أكسل:

يتم إدخال عدد شهور التأخير ضمن خانة العدد (I50) ونقوم بضرب هذه الخانة برصيد ضريبة الدخل المستحقة وضربهما بنسبة (2٪) في خانة المقبول، وتظهر خانة fx في المقبول ضريبياً كما في الشكل (49 -7) :

A50 ▾ fx =I50*A47*0.02

الشكل(49 -7)

تطبيق (4):

خالد طبيب لدى وزارة الصحة، وقد حصل خلال العام على راتب اجمالي يبلغ 20000 دينار تفاصيلها كما يلي :

راتب اساسي	6000 دينار
علاوة جامعية	6000
علاوة اختصاص	6000
علاوة الضيافة	1000
بدل التنقل	1000
اجمالي الراتب	20000

وقد تم اقتطاع المبالغ التالية من خالد في نفس العام :

ضمان اجتماعي	900
لصندوق الادخار (موافق عليه من وزير المالية	900
تامين صحي	200

خالد متزوج ولديه ولدان، كما يعيل والديه، وقد اجرى خالد عملية جراحية لزوجته كلفة (1550)دينار، وتبرع خالد لمؤسسة العفاف الخيرية (داخل الاردن) بمبلغ (1000) ديناركما تم اقتطاع المبالغ التالية من خالد للضريبة:

ضريبة دخل	50 دينار
ضريبة خدمات أجتماعية	5

الحل:

نقوم بأدخال المعلومات السابقة والمتعلقة بلمكلف خالد الى الجدول المعد سابقاً وتظهر قيمة الضريبة كما في الشكل (50 -7):

	A	B	C – H	I
1			كشف الدخل السنوي / المملكة الأردنية الهاشمية / السنة : 2008	
2			الخاص بالموظفين (القطاع العام) / وزارة المالية / دائرة ضريبة الدخل والمبيعات / الاسم: خالد الدرموسة	الرقم الوطني:0967103051
3	المعمول ضريبياً	الدخل و النفقة	الدخل من الرواتب والاجور والعلاوات والمكافآت والمزايا الاخرى	
4	6000	6000	الراتب الأساسي	
5	0		مكافآت اعضاء مجلس الادارة	
6	1000	1000	بدل التنقلات بما فيها تنقلات أعضاء مجلس الادارة	
7	1000	1000	بدل الضيافة	
8	0		بدل السكن(ما زاد عن 2000)	
9	12000	12000	العلاوات والمزايا الاخرى	
10	20000	20000	أجمالي الدخل من الرواتب والاجور والعلاوات والمكافآت والمزايا الاخرى	
11			التنزيلات من أجمالي الدخل من الرواتب والاجور والعلاوات والمكافآت	
12	300	1000	المبلغ المسموح به من علاوة الضيافة	
13	1000	1000	المبلغ المسموح به من علاوة بدل التنقلات	
14	0		المبلغ المسموح به من علاوة السفر والاعاشة	
15	0		المبلغ المسموح به من بدل تنقلات اعضاء مجلس الادارة / مقيم	
16	0		المبلغ المسموح به من بدل تنقلات اعضاء مجلس الادارة /غير مقيم	
17	1800	1800	المساهمة السنوية في صندوق الضمان والادخار وأي صندوق موافق عليه من قبل وزير المالية	
18	0		علاوة بدل التمثيل الممنوحة للمسؤولين الرسميين....الخ	
19	3100		مجموع ما ينزل من أجمالي الدخل من الرواتب والاجور والعلاوات والمكافآت	
20	16900		صافي الدخل من الرواتب والاجور والعلاوات والمكافآت والمزايا الاخرى بعد تنزيل العلاوات المسموح بها	
21	8450		ينزل 50% من صافي الرواتب والاجور المدفوعة من الحكومة والمؤسسات العامة	
22	8450		صافي الدخل بعد تنزيل الاعفاء الجزئي من الرواتب والاجور الخاضعة	
23			الاعفاءات المالية والشخصية العائلية	العدد
24	1550	1550	نفقات العمليات الجراحية داخل المملكة للمقيم أو لمن يعيله شرعاً	
25	0		نفقات الاستشفاء في أحد مستشفيات المملكة للمقيم أو لمن يعيله شرعاً	
26	0		نفقات العمليات الجراحية خارج المملكة للمقيم أو لمن يعيله شرعاً شريطة ان تكون طارئة ويتعذر اجراؤها في المملكة وبحد أعلى (10000) دينار في السنة	
27	0		نفقات الاستشفاء للامراض المستعصية للمقيم أو لمن يعيله شرعاً داخل المملكة وبحد أعلى (10000) دينار في السنة	
28	0		نفقات الاستشفاء للامراض المستعصية للمقيم أو لمن يعيله شرعاً خارج المملكة وبحد أعلى (15000) دينار في السنة	
29	0		بدل أيجار السكن الذي يدفعه المقيم أو زوجه في المملكة سواء كان العقد بأسم الزوج او الزوجة وبحد أعلى (2000) على ان لا يتكرر الاعفاء لكل منهما	
30	0		فوائد / أرباح المرابحة التي يدفعها المقيم أو زوجه في المملكة سواء كان العقد بأسم الزوج أو الزوجة وبحد أعلى (2000) على ان لا يتكرر الاعفاء لكل منهما	
31	0		نفقات شراء سنوات الخدمة العدمة التي يدفعها المستخدم بموجب قانون المؤسسة العامة لقانون الضمان الاجتماعي ورسوم النقابات	
32	200	200	أقساط وثائق التأمين على الحياة غير المستردة واقساط التامين الصحي غير المستردة يدفعها المكلف عن نفسه أو عن زوجه أو عن من يعيلهم شرعاً	
33	0		التبرعات للجهات الحكومية او المؤسسات العامة	
34	1000	1000	الاعفاء الشخصي (1000) دينار سنوياً	
35	1000	1000	اعفاء الزوجة (1000) دينار سنوياً على أن لا يتكرر	
36	2000		اعفاء الاولاد او الوالدين (500 دينار * عدد الاولاد المعالين والوالدين)	4
37	0		اعفاء المعالين شرعاً بحد اعلى خمسة معالين (200 دينار * عدد المعالين)	
38			اعفاء الدراسة المتوسطة والجامعية للشخص الطبيعي الاردني عن نفسه اوزوجه او اي من اولاده او احفاده او اخيه او اخته ممن يتولى اعالته لكل	
39	0		منهم (2000) دينار في السنة شريطة ان تكون الشخص غير مبعوث ولا يستطيع الانفاق على نفسه	
40	5750		اجمالي الاعفاءات المالية والشخصية العائلية	
41	2700		الدخل الخاضع	
42	675	1000	ينزل التبرعات و الاشتراكات المدفوعة في المملكة لمقاصد دينية او انسانية او علمية او رياضية او مهنية او للاحزاب حسب شروط القانون	
43	2025		الدخل الخاضع للضريبة المعدل	
44	102		ضريبة الدخل المستحقة	
45	50	50	ضريبة الدخل المقتطعة من الرواتب	
46	3		الخصم التشجيعي (بنسبة 6% من ضريبة الدخل المستحقة او ضريبة الدخل المقتطعة أيهما أقل)	
47	49		رصيد ضريبة الدخل المستحقة / الزيادة	
48	10.2		ضريبة الخدمات الاجتماعية المستحقة	
49	5	5	ضريبة الخدمات الاجتماعية المقتطعة	
50	0		الضريبة المضافة والمترتبة على تاريخ تقديم الكشف (بنسبة 2% عن كل شهر تأخير من رصيد ضريبة الدخل المستحقة)	
51	54.2		مجموع ارصدة الضرائب المستحقة	

الشكل (50 -7)

وتبين لنا إن قيمة رصيد الضريبة المستحقة 54.2 دينار.

❖ ضريبة الدخل على مستخدمي القطاع الخاص:

لاتختلف ضريبة الدخل على مستخدمي القطاع الخاص عن موظفي القطاع العام الا ببعض الاعفاءات سواء بلعلاوات أو بأعفاء الراتب وتتفق في أغلب الحدود والسقوف الضريبية حيث تتفق في :

1. اجمالي الدخل من الرواتب والاجور والعلاوات والمكافات والمزايا الاخرى.
2. الاعفاءات والتنزيلات والشخصية العائلية.
3. جميع العادلات الخاصة بإيجاد ضريبة الدخل وضريبة الخدمات الاجتماعية وتقاص ضريبة الدخل.
4. علاوة الضيافة.

اعداد الجدول على برمجية اكسل: (لايختلف الجدول عن جدول موظفي القطاع الحكومي)

	A	B	C	D	E	F	G	H	I
1	كشف الدخل السنوي			المملكة الأردنية الهاشمية				السنة	
2	الخاص بمستخدمي(القطاع الخاص)			وزارة المالية / دائرة ضريبة الدخل والمبيعات				الاسم:	الرقم الوطني:
3	المشمول ضريبياً	الدخل و النفقة	الدخل من الرواتب والاجور والعلاوات والمكافات والمزايا الاخرى						
4	0		الراتب الاساسي						
5	0		مكافآت اعضاء مجلس الادارة						
6	0		بدل التنقلات بما فيها تنقلات أعضاء مجلس الادارة						
7	0		بدل الضيافة						
8	0		بدل السكن (ما زاد عن 2000)						
9	0		العلاوات والمزايا الاخرى						
10	0	0	أجمالي الدخل من الرواتب والاجور والعلاوات والمكافات والمزايا الاخرى						
11			التنزيلات من أجمالي الدخل من الرواتب والاجور والعلاوات والمكافات						
12	0	0	المبلغ المسموح به من علاوة الضيافة						
13	0	0	المبلغ المسموح به من علاوة بدل التنقلات						
14	0		المبلغ المسموح به من علاوة السفر والاعاشة						
15			المبلغ المسموح به من بدل تنقلات اعضاء مجلس الادارة / مقيم						
16			المبلغ المسموح به من بدل تنقلات اعضاء مجلس الادارة /غير مقيم						
17	0		المساهمة السنوية في صندوق الضمان والادخار وأي صندوق موافق عليه من قبل وزير المالية						
18	0		علاوة بدل التمثيل الممنوحة للمسئولين الرسميين....الخ						
19	0		مجموع ما ينزل من أجمالي الدخل من الرواتب والاجور والعلاوات والمكافات						
20	0		صافي الدخل من الرواتب والاجور والعلاوات والمكافات والمزايا الاخرى بعد تنزيل العلاوات المسموح بها						
21	0		ينزل 50% لأول 12000 و25% من الباقي من صافي الرواتب والاجور المدفوعة من القطاع الخاص.						
22	0		صافي الدخل بعد تنزيل الاعفاء الجزئي من الرواتب والاجور الخاضعة						
23			الاعفاءات المالية والشخصية العائلية						العدد
24	0		نفقات العمليات الجراحية داخل المملكة للمقيم أو لمن يعيله شرعاً						
25	0		نفقات الاستشفاء في أحد مستشفيات المملكة للمقيم أو لمن يعيله شرعاً						
26	0		نفقات العمليات الجراحية خارج المملكة للمقيم أو لمن يعيله شرعاً شريطة ان تكون طارئة أويتعذر اجراؤها في المملكة وبحدأعلى (10000) دينار في السنة						
27	0		نفقات الاستشفاء للمراض المستعصية للمقيم أو لمن يعيله شرعاً داخل المملكة وبحد أعلى (10000) دينار في السنة						
28	0		نفقات الاستشفاء للمراض المستعصية للمقيم أو لمن يعيله شرعاً خارج المملكة وبحد أعلى (15000) دينار في السنة						
29	0		بدل أيجار السكن الذي يدفعه المقيم أو زوجه في المملكة سواء كان العقد بأسم الزوج أو الزوجة وبحد أعلى (2000) على أن لا يتكرر العفاء لكل منهما						
30	0		فوائد / أرباح المرابحة التي يدفعه المقيم أو زوجه في المملكة سواء كان العقد بأسم الزوج أو الزوجة وبحد أعلى (2000) على أن لا يتكرر العفاء لكل منهما						
31	0		نفقات شراء سنوات الخدمة الخدمة التي يدفعها المستخدم بموجب قانون المؤسسة العامة لقانون الضمان الاجتماعي ورسوم النقابات						

32	0		اقساط وثائق التأمين على الحياة غير المستردة واقساط التامين الصحي غير المستردة يدفعها المكلف عن نفسه أو عن زوجه أو من يعولهم شرعاً
33	0		التبرعات للجهات الحكومية او المؤسسات العامة او صندوق الزكاة
34	0		الاعفاء الشخصي (1000) دينار سنوياً
35	0		اعفاء الزوجة (1000) دينار سنوياً على أن لا يتكرر
36	0		اعفاء الاولاد او الوالدين (500 دينار * عدد الاولاد/المعالين والوالدين)
37	0		اعفاء المعالين شرعاً بحد اعلى خمسة معالين (200 دينار * عدد المعالين)
38			اعفاء الدراسة المتوسطة والجامعية للشخص الطبيعي الاردني عن نفسه او زوجه او اي من اولاده او احفاده او اخيه او اخته ممن يتولى اعالته لكل
39	0		منهم (2000) دينار في السنة شريطة ان يكون الشخص غير مبعوث ولا يستطيع الانفاق على نفسه
40	0		اجمالي الاعفاءات المالية والشخصية العائلية
41	0		الدخل الخاضع
42	0		بدل التبرعات و الاشتراكات المدفوعة في المملكة لمقاصد دينيه او انسانيه او علميه او رياضيه او مهنيه او للاحزاب حسب شروط القانون
43	0		الدخل الخاضع للضريبة المعدل
44	0		ضريبة الدخل المستحقة
45	0		ضريبة الدخل المقتطعة من الرواتب
46	0		الخصم التشجيعي (بنسبة 6% من ضريبة الدخل المستحقة أو ضريبة الدخل المقتطعة ايهما أقل)
47	0		رصيد ضريبة الدخل المستحقة / الزيادة
48	0.00		ضريبة الخدمات الاجتماعية المستحقة
49	0		ضريبة الخدمات الاجتماعية المقتطعة
50	0		الضريبة المضافة والمترتبة على تاريخ تقديم الكشف (بنسبة 2% عن كل شهر تاخير من رصيد ضريبة الدخل المستحقة)
51	0.00		مجموع ارصدة الضرائب المستحقة

الشكل (51 -7) جدول ضريبة الدخل لمستخدمي القطاع الخاص

ثانياً- كتابة المعادلات التي تختلف عن موظفي القطاع الحكومي:

❖ بدل التنقل :

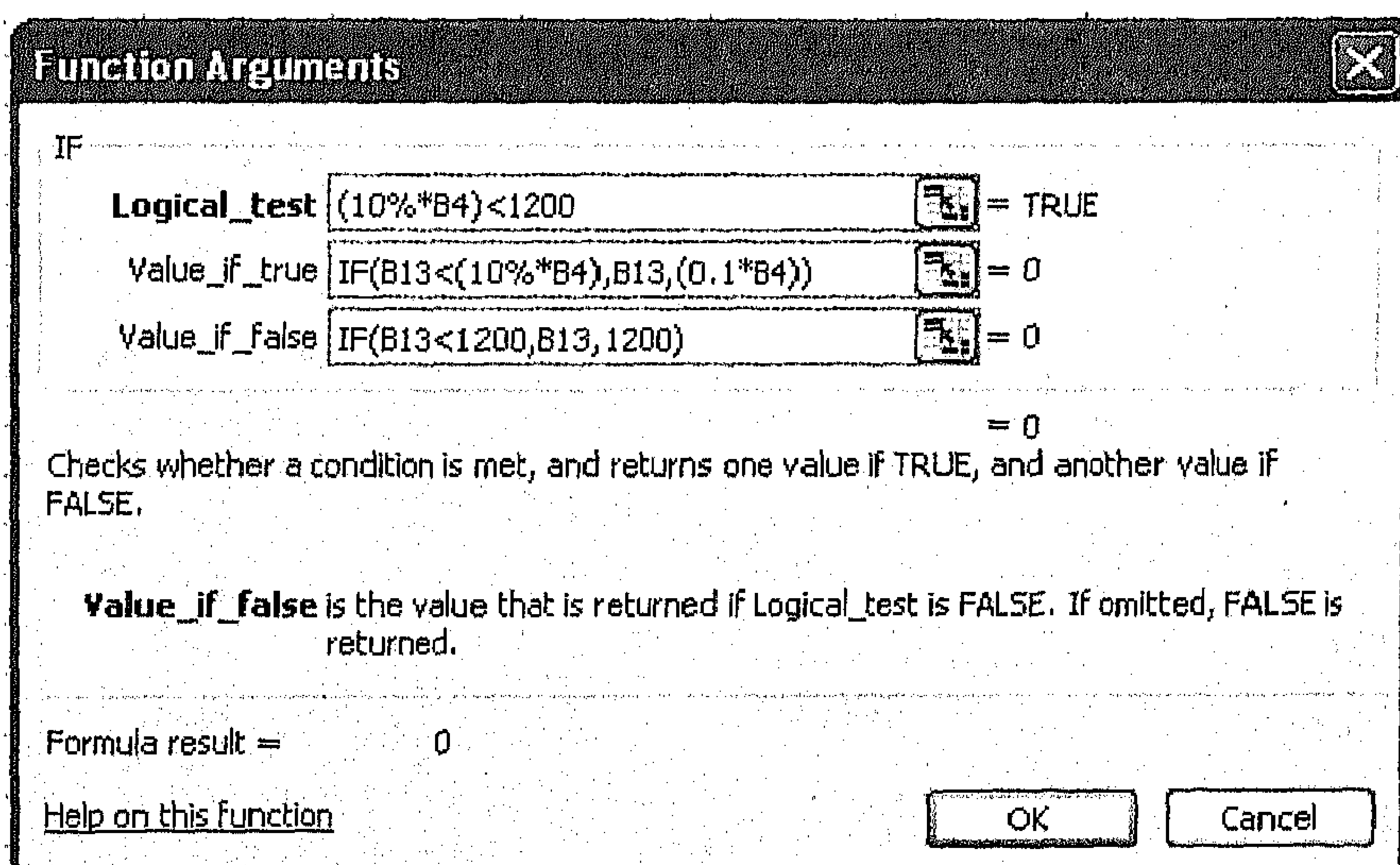
كما اوردنا سابقاً فبدل التنقلات يعفى بالكامل لموظفي القطاع الحكومي أما بالنسبة لمستخدمي القطاع الخاص فقد حددت تعليمات "احتساب العلاوات والبدلات الناشئة عن الوظيفة والاستخدام" رقم (7) لسنة 2002، الصادرة بموجب قانون ضريبة الدخل رقم (57) لسنة 1985 وتعديلاته، حد أعلى لمبلغ الاعفاء لهذا البند بحيث لا يزيد مبلغ الاعفاء على 10٪ من الراتب الاساسي وبحد أعلى 1200 دينار في السنة سواء جرى انفاقها داخل أو خارج مركز العمل.

احتسابها باستخدام برمجية أكسل:

يتم احتسابها عن طريق جملة IF حيث يتم فتح جملة صندوق حوار جملة IF كما بينه سابقاً ثم نقوم بصياغة الجملة التالية:

```
Logical_ test (10%*B4)>1200
Value_ if_ true IF (B13<(10%*B4),B13,(10%*B4)
Value_ if_ false IF (B13>1200,B13,1200)
```

هـذه المعادلـة تـتم عـن طـريق أدخـال ثلاثـة جمـل IF معاً الاولى تـستفسـر عـن مـا أذا كـان العـلاوة ضـمن الحـد القـانوني لهـا بحيـث لاتزيـد عـن 10٪ مـن الراتـب او1200 دينـار ايهمـا أقـل، والثـانية تـستفـسر عـن مـبلغ المعطـى كعـلاوة تـنقل فيـما أذا زاد عـن 10٪ مـن الـراتب فـسيتم طـباعة 10٪ مـن الـراتب في حـال تحـقق الـشرط الاول امـا اذا قـل فيـتم طبـاعة المـبلغ المطلـوب، والجمـلة الثـانية تعـالج أذا زاد المـبلغ عـن 1200 دينـار فيـتم طبـاعة 1200 دينـار أو المـبلغ المطلـوب أيهمـا أقـل في حـال عـدم تحقـق الشـرط في الجمـلة الاولى، وتظهـر الجمـل في صـندوق حـوار IF كمـا في الشـكل (52 -7):



الشـكل (52 -7)

❖ عـلاوة السـفر والاعـاشة:

في القطـاع العـام يـتم اعفـاءهـا بلكـامـل إمـا مـا يـتعلق بمستخـدمي القطـاع الخـاص فقـد اشترط القـانون انفـاق المبـالغ في سبيـل العمـل وبالقـدر الـذي ينفـق عـلى هـذا الوجـه حتـى يـتم اعفـائها (اي ان الاعفـاء مشـروط ويخضـع لقنـاعة المقـدر).

احتسابها باستخدام برمجية أكسل:

هـنا لانسـتخـدم اي معـادلـة لان القـانـون اشـترط قـناعة مقـدر الـضريبة لـذالك يـتم أدخـالها يدوياً الى البرنـامج.

❖ علاوة بدل التمثيل :

في القطاع العام تعفى أما بالنسبة لمستخدمي القطاع الخاص فلم يرد بالقانون أي أشارة لاعفائها ، وبالتالي فانها تخضع لضريبة الدخل.

احتسابها باستخدام برمجية أكسل:

لا نقوم بأي معادلة ولكن نثبت قيمة علاوة بدل التمثيل الممنوحة للمسئولين الرسمين في التنزيلات بلقيمة (صفر)، مع أعترافنا بكامل العلاوة ضمن الرواتب والمزايا والاجور.

❖ اعفاء الراتب :

اعفى المشرع 50٪ من الراتب لموظفي القطاع الحكومي اما بالنسبة لمستخدمي القطاع الخاص فقد اعفى المشرع من الضريبة ما نسبته 50٪ من الاثني عشر الف دينار الاولى و25٪ مما زاد عن ذلك.

احتسابها باستخدام برمجية أكسل:

نستخدم جملة IF وذالك بصياغة الجملة التالية :

```
Logical_ test          A20>12000
Value_ if_ true IF     12000*50%+(A20-12000)*25%
Value_ if_ false IF    A20*50%
```

هذه المعادلة تتفق مع ما جاء بلقانون حيث اذا زاد المبلغ عن 12000 دينار "تحقق الشرط" عندها يتم احتساب 50٪ لاول 12000 و 25٪ لما زاد عن ذلك، اما اذا كان المبلغ اقل من 12000 "لم يتحقق الشرط" عندها ناخذ 50٪ من الدخل وذلك لان الدخل لا يخضع الا للحد الأول، ويظهر صندوق حوار جملة IF كما في الشكل :(7- 53)

Function Arguments

IF

Logical_test	A20>12000	= FALSE
Value_if_true	12000*50%+(A20-12000)*25%	= 3000
Value_if_false	A20*50%	= 0

= 0

Checks whether a condition is met, and returns one value if TRUE, and another value if FALSE.

Value_if_false is the value that is returned if Logical_test is FALSE. If omitted, FALSE is returned.

Formula result = 0

Help on this function

OK Cancel

الشكل (53 -7)

تطبيق (5):

محمود مستخدم يعمل كمدير عام لشركة اربد الكبرى التجارية وخلال العام 2008 تقاضى محمود راتباً اجمالياً من الشركة تفاصيله كالاتي:

8000 دينار	راتب اساسي
5000	علاوة منصب
3000	علاوة اختصاص
1500	علاوة ضيافة
2500	علاوة بدل التنقل
2000	غلاء معيشة

وخلال العام المذكور تم قطاع المبالغ التالية من راتب محمود:

1100 دينار	ضمان اجتماعي
1100	صندوق ادخار موافق عليه من وزير المالية
140	ضريبة دخل
14	ضريبة خدمات اجتماعية
500	قسط تامين صحي

هـذا مـع العلـم ان محمـود متـزوج ولـه ولـدان يـدرس احـدهما في الجامعـة الاردنيـة وغيرمبعوث، ويعيل زيد والده ووالدته.

يسكن محمود وعائلته في شقة تقدمها له الشركة مستأجرة من قبل الشركة بأجرة سنوية تبلغ 3500 دينار، يدفع محمود 800 دينار عن ايجار الشقة.

دفع محمود خلال العام مباغ 100 دينار عن عملية طارئة تمت له خارج المملكة، كما تبرع خلال العام بالمبالغ التالية:

600 دينار	لصندوق الزكاة
2400	جمعية العفاف (موافق عليها)

الحل:

نقوم باعداد الجدول الخاص بمستخدمي القطاع الخاص وتعبئة البيانات السابقة جميعها، وتظهر على برمجية اكسل كما في الشكل (54 -7):

	A	B	C – H	I
1	كشف الدخل السنوي		المملكة الأردنية الهاشمية / السيد	
2	الخاص بمستخدمي (القطاع الخاص)		وزارة المالية / دائرة ضريبة الدخل والمبيعات / الاسم: / الرقم الوطني:	
3	المقبول ضريبياً	الدخل و النفقة	الدخل من الرواتب والاجور والعلاوات والمكافآت والمزايا الاخرى	
4	8000	8000	الراتب الاساسي	
5	0		مكافآت اعضاء مجلس الادارة	
6	2500	2500	بدل التنقلات بما فيها تنقلات أعضاء مجلس الادارة	
7	1500	1500	بدل الضيافة	
8	700	700	بدل السكن (ما زاد عن 2000)	
9	10000	10000	العلاوات والمزايا الاخرى	
10	22700	22700	أجمالي الدخل من الرواتب والاجور والعلاوات والمكافآت والمزايا الاخرى	
11			التنزيلات من أجمالي الدخل من الرواتب والاجور والعلاوات والمكافآت	
12	300	1500	المبلغ المسموح به من علاوة الضيافة	
13	800	2500	المبلغ المسموح به من علاوة بدل التنقلات	
14	0		المبلغ المسموح به من علاوة السفر والاقامة	
15			المبلغ المسموح به من بدل تنقلات اعضاء مجلس الادارة / مقيم	
16			المبلغ المسموح به من بدل تنقلات اعضاء مجلس الادارة /غير مقيم	
17	2200	2200	المساهمة السنوية في صندوق الضمان والادخار وأي صندوق موافق عليه من قبل وزير المالية	
18	0		علاوة بدل التمثيل الممنوحة للمسئولين الرسميين,,,الخ	
19	3300		مجموع ما ينزل من أجمالي الدخل من الرواتب والاجور والعلاوات والمكافآت	
20	19400		صافي الدخل من الرواتب والاجور والعلاوات والمكافآت والمزايا الاخرى بعد تنزيل العلاوات المسموح بها	
21	7850		ينزل 50% لأول 12000 و25% من الباقي من صافي الرواتب والاجور المدفوعة من القطاع الخاص.	
22	11550		صافي الدخل بعد تنزيل الاعفاء الجزئي من الرواتب والاجور الخاضعة	
23			الاعفاءات المالية والشخصية العائلية	العدد
24	0		نفقات العمليات الجراحية داخل المملكة للمقيم أو لمن يعيله شرعاً	
25	0		نفقات الاستشفاء في أحد مستشفيات المملكة للمقيم أو لمن يعيله شرعاً	
26	1000	1000	نفقات العمليات الجراحية خارج المملكة للمقيم أو لمن يعيله شرعاً شريطة ان تكون طارئة أو يتعذر اجراؤها في المملكة وبحدأعلى (10000) دينار في السنة	
27	0		نفقات الاستشفاء للامراض المستعصية للمقيم أو لمن يعيله شرعاً داخل المملكة وبحد أعلى (10000) دينار في السنة	
28	0		نفقات الاستشفاء للامراض المستعصية للمقيم أو لمن يعيله شرعاً خارج المملكة وبحد أعلى (15000) دينار في السنة	
29	0		بدل أيجار المسكن الذي يدفعه المقيم أو زوجه في المملكة سواء كان العقد باسم الزوج أو الزوجة وبحد أعلى (2000) على أن لا يتكرر الاعفاء لكل منهما	
30	0		فوائد / أرباح المرابحة التي يدفعه المقيم أو زوجه في المملكة سواء كان العقد باسم الزوج أو الزوجة وبحد أعلى (2000) على أن لا يتكرر الاعفاء لكل منهما	
31	0		نفقات شراء سنوات الخدمة/الخدمة التي يدفعها المستحق بموجب قانون المؤسسة العامة لقانون الضمان الاجتماعي ورسوم النقابات	

32	500	500	أقساط وبائل التأمين على الحياة غير المستردة وأقساط التأمين الصحي غير المسترد دتدفعها المكلف عن نفسه أوعن زجته أمن يعلهم شرعاً	
33	600	600	التبرعا للجهات الحكومية او المؤسسات العامة او صندوق الزكاة	
34	1000	1000	الاعفاء الشخصي (1000) دينار سنوياً	
35	1000	1000	اعفاء الزوجه (1000) دينار سنوياً على أن لا يتكرر	
36	2000		اعفا الاولاد او الوالدين (500 دينار * عدد الاولادالمعالين والوالدين)	4
37	0		اعفاء المعالين شرعاً بعد اعلى خمسة معالين (200 دينار * عدد المعالين)	
38			اعفاء الدراسة المتوسطة والجامعيه للشخص الطبيعي الاردني عن نفسه اوزوجه او اي من اولاده او احفاده او اخيه او اخته ممن يتولى اعالته لكل	
39	2000		منهم (2000) دينار في السنه شريطة ان يكون الشخص غير ميعوث ولا يستطيع النفاق على نفسه	1
40	8100		اجمالي الاعفاءات المالية والشخصية العائلية	
41	3450		الدخل الخاضع	
42	862.5	2400	بنزل التبرعات و الاشتركات المدفوعة في المملكة لمقاصد دينيه او انسانيه او علمية او رياضية او مهنيه او للاحزاب حسب شروط القانون	
43	2587		الدخل الخاضع للضريبة المعدل	
44	158		ضريبة الدخل المستحقة	
45	140	140	ضريبة الدخل المقتطعة من الرواتب	
46	8.4		الخصم التشجيعي (بنسبة 6% من ضريبة الدخل المستحقة أو ضريبة الدخل المقتطعة أيهما أقل)	
47	10		رصيد ضريبة الدخل المستحقة / الزيادة	
48	15.80		ضريبة الخدمات الاجتماعية المستحقة	
49	14	14	ضريبة الخدمات الاجتماعية المقتطعة	
50	0		الضريبة المضافة والمترتبة على تاريخ تقديم الكشف (بنسبة 2% عن كل شهر تاخير من رصيد ضريبة الدخل المستحقة)	
51	11.40		مجموع ارصدة الضرائب المستحقة	

الشكل (54 -7)

وتبين لنا من خلال الشكل ان قيمة رصيد الضريبة المستحقة هو 11.4 دينار.

❖ ضريبة الدخل على اعضاء مجلس الادارة:

لاتختلف الضريبة على اعضاء مجلس الادارة عن ضريبة الدخل على مستخدمي القطاع الخاص حيث تعتبر حالة خاصة من القطاع الخاص، ويكمن الاختلاف في بند واحد فقط وهو علاوة السفر والتنقلات الخاصة بأعضاء مجلس الادارة.

❖ علاوة السفر والاعاشة الخاصة باعضاء مجلس الادارة :

بالنسبة لهذه العلاوة والتي تمنح لاعضاء مجلس الادارة في الشركات المساهمة العامة فيعفى منها مبلغ لا يتجاوز 600 دينار سنوياً للمقيم و 1200 دينار لغير المقيم عن كل عضوية ، اما في حالة كون نفس الشخص عضو بمجلس ادارة في اكثر من شركة فيشترط هنا ان لايتجاوز الاعفاء 1500 دينار للمقيم و 2500 دينار لغير المقيم في السنة مهما تعددت العضوية.

احتسابها باستخدام برمجية أكسل:

اولاً : نقوم باعداد جدول احتساب الضريبة وهومماثل لجدول القطاع الخاص مع حذف البند(بدل التنقلات بما فيها تنقلات أعضاء مجلس الادارة) من الرواتب والأجور ونستبدله بالبندين:

1. بدل تنقلات اعضاء مجلس الادارة / مقيم.
2. بدل تنقلات اعضاء مجلس الادارة / غير مقيم، وكما في الشكل (7.55):

3	المقبول ضريبياً	الدخل و النفقة	الدخل من الرواتب والاجور والعلاوات و
4	0		الراتب الاساسي
5	0		مكافأت اعضاء مجلس الادارة
6	0		بدل تنقلات اعضاء مجلس الادارة / مقيم
7	0		بدل تنقلات اعضاء مجلس الادارة / غير مقيم
8	0		بدل الضيافة
9	0		بدل السكن (ما زاد عن 2000)
10	0		العلاوات والمزايا الاخرى
11	0	0	أجمالي الدخل من الرواتب والاجور والعلاو

الشكل (55 -7)

ثم نقوم باعداد جدولين الى جانب جدول الضريبة لأجل احتساب المبالغ المقبولة ضريبياً، وكما في الشكلين (56 -7) و(57 -7):

M	L	K
بدل تنقلات اعضاء مجلس الادارة / مقيم		
المقبول ضريبياً	المعطى من الشركة	
		بدل التنقلات من الشركة الاولى
		بدل التنقلات من الشركة الثانية
		بدل تنقلات من الشركة الثالثة
		بدل تنقلات من الشركة الرابعة
		بدل تنقلات من الشركة الخامسة
		اجمالي المبلغ المقبول ضريبياً

الشكل (56 -7) جدول احتساب بدل التنقل / مقيم

Q	P	O
بدل تنقلات اعضاء مجلس الادارة / غير مقيم		
المقبول ضريبياً	المعطى من الشركة	
		بدل التنقلات من الشركة الاولى
		بدل التنقلات من الشركة الثانية
		بدل تنقلات من الشركة الثالثة
		بدل تنقلات من الشركة الرابعة
		بدل تنقلات من الشركة الخامسة
		اجمالي المبلغ المقبول ضريبياً

الشكل (57 -7) جدول احتساب بدل التنقل / غير مقيم

بعد ذلك نقوم باحتساب المقبول ضريبياً (للمقيم) عن طريق جملة IF لشركة الاولى بصياغة التالية :

Logical_ test L6>600
Value_ if_ true IF 600
Value_ if_ false IF L6

وتمثل هذه المعادلة ماجاء بالقانون اذا زادت قيمة العلاوة عن 600 دينار في الشركة يتم الاعتراف فقط ب 600 دينار اما اذا كان المبلغ اقل فيتم قبوله، ويظهر صندوق حوار IF كما في الشكل (58 -7):

Function Arguments

IF

Logical_test L6>600 = FALSE
Value_if_true 600 = 600
Value_if_false L6 = 0

= 0

Checks whether a condition is met, and returns one value if TRUE, and another value if FALSE.

Value_if_false is the value that is returned if Logical_test is FALSE. If omitted, FALSE is returned.

Formula result = 0

Help on this function OK Cancel

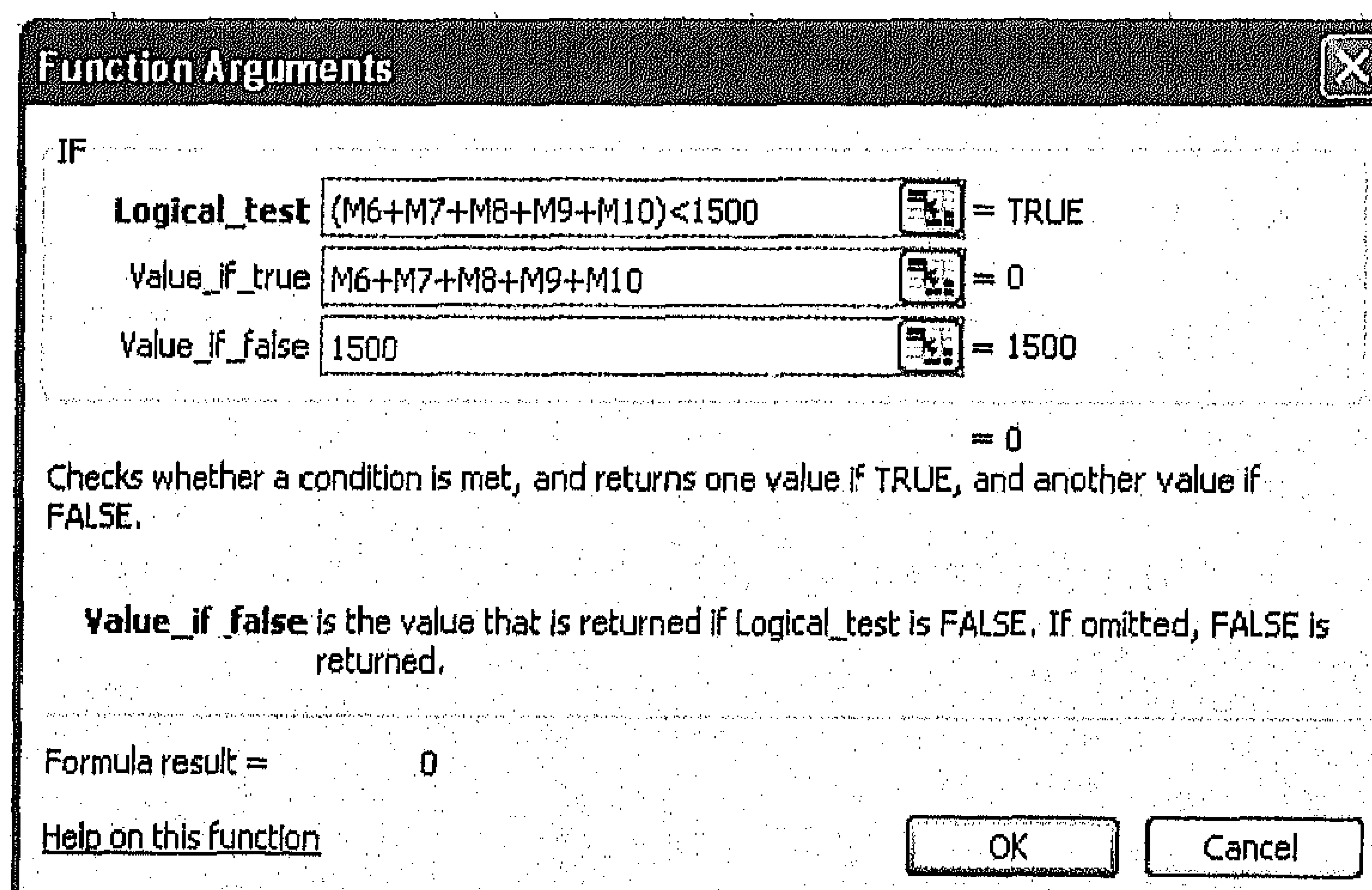
الشكل (58 -7)

بعد ذالك نقوم بسحب لجميع الشركات عن طريق خاصية السحب.

اما ما يخص المجموع فهنا لا نقوم بعملية الجمع عن طريق الدالة SUM وانما عن طريق IF وذلك عن طريق الجملة التالية:

Logical_ test (M6+M7M\+M8+M9+M10) <1500
Value_ if_ true IF M6+M7M\+M8+M9+M10
Value_ if_ false IF 1500

وتتفق هذه المعادلة مع ما جاء بالقانون حيث اذا زاد مجموع بدل التنقلات من الشركات عن 1500 ديناريتم الاعتراف فقط ب1500 دينار من جميع الحدود، ويظهر صندوق حوار IF كما في الشكل (59 -7):


Function Arguments
IF
Logical_test (M6+M7+M8+M9+M10)<1500 = TRUE
Value_if_true M6+M7+M8+M9+M10 = 0
Value_if_false 1500 = 1500
= 0
Checks whether a condition is met, and returns one value if TRUE, and another value if FALSE.
Value_if_false is the value that is returned if Logical_test is FALSE. If omitted, FALSE is returned.
Formula result = 0
Help on this function
OK Cancel

الشكل (59 -7)

بعد ذلك ننقل ناتج المجموع الى خانة المقبول ضريبياً(بدل تنقلات اعضاء مجلس ادارة مقيم) ضمن التنزيلات من الرواتب والاجور، و تظهر خانة المقبول ضريبياً كما في الشكل (60 -7):



الشكل (60 -7)

تطبيق (6):

يعمل حسام كمديرعام لشركة الورود المساهمة العامة، ويتقاضى راتباً اجمالياً من الشركة مقداره 39000 دينار تفاصيله كالاتي:

22000	راتب اساسي
4000	بدل تنقلات
2500	بدل ضيافة
6500	علاوة اختصاص
3000	غلاء معيشة
1000	مكافات اعضاء مجلس الادارة

كما يعمل حسام عضو في ادارة شركة الاردنية لصناعات الصلب وحصل على مبلغ 1550 دينار كبدل تنقلات، حسام غير متزوج ويعيل والده ووالدته، كما دفع حسام 12000 دينار بدل عملية طارئة اجراها خارج الاردن.

وقد تم اقتطاع المباغ التالية من حسام خلال العام:

750	تامين صحي
1800	ضمان اجتاعي
220	ضريبة دخل
22	ضريبة خدمات اجتماعية

مع العلم ان حسام تبرع لاتحاد الجمعيات الخيرية الاردني بمبلغ 3200 دينار ما هو مقدار الضريبة المستحقة على حسام، وقد قدم حسام الكشف الضريبي في الموعد القانوني.

ندخل البيانات السابقة في الجدول الضريبي الخاص بأعضاء مجلس الادارة، ويظهر كما في الشكلين (61 -7) و(62 -7):

I	H	G–D	C	B	A	
	السنة :2008	المملكة الأردنية الهاشمية	كشف الدخل السنوي			1
الرقم الوطني:09901063544	الاسم: حسام هاني	وزارة المالية / دائرة ضريبة الدخل والمبيعات	الخاص بمستخدمي(القطاع الخاص)			2
	الدخل من الرواتب والاجور والعلاوات والمكافآت والمزايا الاخرى			الدخل و النفقة	المقبول ضريبياً	3
	الراتب الاساسي			22000	22000	4
	مكافآت اعضاء مجلس الادارة			1000	1000	5
	بدل تنقلات اعضاء مجلس الادارة / مقيم			5550	5550	6
	بدل تنقلات اعضاء مجلس الادارة / غيرمقيم				0	7
	بدل الضيافة			2500	2500	8
	بدل السكن (ما زاد عن 2000)				0	9
	العلاوات والمزايا الاخرى			9500	9500	10
	أجمالي الدخل من الرواتب والاجور والعلاوات والمكافآت والمزايا الاخرى			40550	40550	11
	التنزيلات من أجمالي الدخل من الرواتب والاجور والعلاوات والمكافآت					12
	المبلغ المسموح به من علاوة الضيافه			2500	300	13
	المبلغ المسموح به من علاوة بدل التنقلات					14
	المبلغ المسموح به من علاوة السفر والاعاشه				0	15
	المبلغ المسموح به من بدل تنقلات اعضاء مجلس الادارة / مقيم				1200	16
	المبلغ المسموح به من بدل تنقلات اعضاء مجلس الادارة /غير مقيم				0	17
	المساهمه السنوية في صندوق الضمان والادخار وأي صندوق موافق عليه من قبل وزير المالية			1800	1800	18
	علاوة بدل التمثيل الممنوحة للمسئولين الرسميين....الخ				0	19
	مجموع ما ينزل من أجمالي الدخل من الرواتب والاجور والعلاوات والمكافآت				3300	20
	صافي الدخل من الرواتب والاجور والعلاوات والمكافآت والمزايا الاخرى بعد تنزيل العلاوات المسموح بها				37250	21
	ينزل 50% لأول 12000 و25% من الباقي من صافي الرواتب والاجور المدفوعة من القطاع الخاص.				12312.5	22
	صافي الدخل بعد تنزيل الاعفاء الجزئي من الرواتب والاجور الخاضعة				24937.5	23
العدد	الاعفاءات المالية والشخصية العائلية					24
	نفقات العمليات الجراحية داخل المملكة للمقيم أو لمن يعيله شرعاً				0	25
	نفقات الاستشفاء في أحد مستشفيات المملكة للمقيم أو لمن يعيله شرعاً				0	26
	نفقات العمليات الجراحية خارج المملكة للمقيم أو لمن يعيله شرعاً شريطة ان تكون طارئة أويتعذر أجراؤها في المملكة وبحدأعلى (10000) دينار في السنة			12000	10000	27
	نفقات الاستشفاء للمراض المستعصية للمقيم أو لمن يعيله شرعاً داخل المملكة وبحد أعلى (10000) دينار في السنه				0	28
	نفقات الاستشفاء للمراض المستعصية للمقيم أو لمن يعيله شرعاً خارج المملكة وبحد أعلى (15000) دينار في السنه				0	29
	بدل أيجار السكن الذي يدفعه المقيم أو زوجه في المملكة سواء كان العقد بأسم الزوج أو الزوجه وبحد أعلى (2000) على أن لا يتكرر الاعفاء لكل منهما				0	30
	فوائد / أرباح المرابحة التي يدفعه المقيم أو زوجه في المملكة سواء كان العقد بأسم الزوج أو الزوجة وبحد أعلى (2000) على أن لا يتكرر الاعفاء لكل منهما				0	31
	نفقات شراء سنوات الخدمة التي يدفعها المستخدم بموجب قانون المؤسسة العامة لقانون الضمان الاجتماعي ورسوم النقابات				0	32
	أقساط وثائق التأمين على الحياة غير المستردة وأقساط التامين الصحي غير المستردة يدفعها المكلف عن نفسه أوعن زوجه أومن يعيلهم شرعاً			750	750	33
	التبرعا للجهات الحكومية او المؤسسات العامة او صندوق الزكاة				0	34
	الاعفاء الشخصي (1000) دينار سنوياً			1000	1000	35
	اعفاء الزوجة (1000) دينار سنوياً على أن لا يتكرر			0	0	36
2	اعفا الاولاد او الوالدين (500 دينار * عدد الاولادالمعالين والوالدين)				1000	37
	اعفاء المعالين شرعاً بحد اعلى خمسة معالين (200 دينار * عدد المعالين)				0	38
	اعفاء الدراسة المتوسطة والجامعية للشخص الطبيعي الاردني عن نفسه اوزوجه او اي من اولاده او احفا . او اخيه او اخته ممن يتولى اعالته لكل					39
	منهم (2000) دينار في السنة شريطة ان يكون الشخص غير مبعوث ولا يستطيع الانفاق على نفسه				0	40
	اجمالي الاعفاءات المالية والشخصية العائلية				12750	41
	الدخل الخاضع				12187.5	42
	ينزل التبرعات و الاشتراكات المدفوعة في المملكة لمقاصد دينية او انسانية او علمية او رياضية او مهنية او للاحزاب حسب شروط القانون			3200	3046.875	43
	الدخل الخاضع للضريبة المعدل				9140	44
	ضريبة الدخل المستحقة				1128	45
	ضريبة الدخل المقتطعة من الرواتب			220	220	46
	الخصم التشجيعي (بنسبة 6% من ضريبة الدخل المستحقة أو ضريبة الدخل المقتطعة أيهما أقل)				13.2	47
	رصيد ضريبة الدخل المستحقة / الزيادة				895	48
	ضريبة الخدمات الاجتماعية المستحقة				112.80	49
	ضريبة الخدمات الاجتماعية المقتطعة			22	22	50
	الضريبة المضافة والمترتبة على تاريخ تقديم الكشف (بنسبة 2% عن كل شهر تاخير من رصيد ضريبة الدخل المستحقة)				0	51
	مجموع أرصدة الضرائب المستحقة				985.60	52

الشكل (61 -7) ضريبة الدخل على المكلف حسام

بدل تنقلات اعضاء مجلس الادارة / مقيم		
	المعطى من الشركة	المقبول ضريبيا
بدل التنقلات من الشركة الاولى	4000	600
بدل التنقلات من الشركة الثانية	1550	600
بدل تنقلات من الشركة الثالثة		0
بدل تنقلات من الشركة الرابعة		0
بدل تنقلات من الشركة الخامسة		0
احمالي المبلغ المقبول ضريبياً		1200

الشكل (62 -7) ما تم قبوله كبدل تنقلات لغايات الضريبة

ونلاحظ من الشكلين السابقين ان قيمة اجمالي الدخل هب 40550 دينار وهذا المبلغ ناتج يمثل دخل المكلف حسام من شركة الورود (39000) والشركة الأردنية لصناعة الصلب (1550).

اما عن بدل التنقلات المقبول ضريبياً فتتم معالجته من خلال الجدول الخاص بذلك، ويظهر المبلغ المقبول ضريبياً (1200) دينار، اما قيمة رصيد الضريبة المستحقة هو 985.60 دينار.

أما ما يخص الشخص غير المقيم فنتبع نفس الخطوات ولكن بتغير الحدود ضمن المسموحة قانونياً لغير المقيم.

إجراءات تقدير ضريبة الدخل لقطاع شركات الأشخاص: (أبو نصار، 1996)

تعريف ضريبة شركات الأشخاص: تلك الضريبة التي يكون مصدرها الشخص ذاته و هي من أقدم الضرائب في التاريخ، و عرفتها كافة و كان يطلق عليها "الضريبه على الرؤوس" و طبقها العرب تحت إسم "الجزيه".

و تنقسم إلى قسمين حسب القانون التجاري إلى شركات الأشخاص وشركات الأموال ونحن هنا نتكلم عن شركات الأشخاص والتي تنقسم بدورها إلى شركات التضامن والتوصية البسيطة والمحاصة:

1. **شركات التضامن:** و فيها يكون الشركاء متصامنين متكافلين في تحمل ديون و إلتزامات الشركه.

2. **شـركات التوصـية البـسيطة:** و يـتكون الـشركاء فـيها مـن فئـتين همـا : الشركاء المتضامنين و الشركاء الموصين، و تكون مسؤولية الشركاء الموصين فيها محدوده بمقدار حصصهم برأس المال.

3. **شـركات المحاصـة:** و هـي الـشركات الـتي لا تخـضع لإجـراءات التـسجيل الرسمي و يكون فيها شريك واحد يتعامل مع الجمهور.

☒ نصت الماده (3) الفقره (د) من قانون ضريبة الدخل الاردني رقم (25) لسنة (2001) على التالي:

يوزع الدخل الصافي لكل من شركة التضامن و شركة التوصيه البسيطه بين الشركاء فيها و تضاف حصة كل منهم من هذا الدخل إلى دخله الصافي من المصادر الآخرى إن وجدت و يحاسب ضريبياً على هذا الأساس بإعتباره شخصاً طبيعياً.

و قـد إالتـزمت تعلـيمات رقـم (3) لـسنة 2002 "تعلـيمات إلـزام فـئات معيـنة مـن المكلفين بتقديم كشوف الدخل السنويه" الشركاء في كل من شركتي التضامن أو التوصيه البسيطة بتقديم كشف التقدير الذاتي إذا كان رأسمالها لا يقل عن عشرة آلاف دينار أو إذا كان عدد مستخدميها لا يقل عن عشرة مستخدمين أو إذا كانت مشترياتها أو مبيعلتها أو إيراداتها لا تقل عن خمسين ألف دينار.

و علـى الـرغم مـن عـدم خـضوع أربـاح شـركات التـضامن و شـركات التوصـية البـسيطة و المحاصـة للـضريبة بـشكل مباشـر إلا أنهـا ملـزمه بحكـم القانـون بـتقديم كشف التقدير الذاتي الذي يبين مجموع مصادر دخلها المعدلة لغايات الضريبة و حصة كل شريك من الأرباح. أما بخصوص الإستئناف و التمييز و لا يقبل أن يتم تقديم ذلك مـن قـبل الـشركة أو بإسمهـا ، علـى أنـه يجـوز أن تنظـر في الاعتراضـات المقدمـه مـن الشركاء و تجمعها بقضية واحدة.

☒ **إستخراج دخل شركات الأشخاص لغايات الضريبة**

في حالـة شـركات الأشـخاص الـتي تمـسك حـسابات أصـولية و صـحيحة فإنه يتم أخـذ صـافي الـربح الـسنوي الظاهـر بالدفاتـر و القـوائم المالية للـشركة ثم يجـري تعديل

الربح لغايات الضريبة عن طريق إضافة المصارف غير المقبولة ضريبياً و طرح الايرادات غير الخاضعة للضريبه على النحو التالي:

صافي الربح السنوي الظاهر بدفاتر الشركه	❖❖
+ المصاريف غير المقبوله ضريبياً	❖❖
- الإيرادات المعفاه من الضريبة	(❖❖)
الدخل المعدل لغايات الضريبه، يوزع على الشركاء حسب مساهمة كل منهم برأس المال	❖❖

تطبيق (7):

خالد شريك في شركة تضامن يتقاضى 40٪ من ربح الشركة و لا يوجد مصدر دخل آخر خلاف الشركة و هو متزوج و له ولدان. حققت الشركة خلال العام 2008 صافي خساره مقبولة لغايات الضريبة تبلغ 50000 دينار و حققت ربح لغايات الضريبة للعام 2009 يبلغ 120000 دينار، و بلغت نفقات غبير مقبولة ضريبياً 15000 دينار والايراد الغير خاضع للضريبة 10000 دينار.

المطلوب:

إحتساب مقدار الدخل الخاضع للضريبة لخالد للعام 2009.

الحل:

أولاً: نقوم بإعداد جدول على برمجية Excel

	A	B
1	دخل الشركة	
2	م. غير مقبولة ضريبياً	
3	إيراد غير خاضع للضريبة	
4	الدخل المعدل لغاية ضريبة الدخل	

ثانياً: نقوم بتثبيت المبالغ على الجدول

	A	B
1	دخل الشركة	120000
2	م. غير مقبولة ضريبياً	15000
3	إيراد غير خاضع للضريبة	10000

ثالثاً: نقوم بإيجاد الدخل المعدل لغاية الضريبة عن طريق المعادلة التالية

fx =B1+B2-B3

	A	B
1	دخل الشركة	120000
2	م. غير مقبولة ضريبياً	15000
3	إيراد غير خاضع للضريبة	10000
4	الدخل المعدل لغاية ضريبة الدخل	125000

رابعاً: نقوم بإيجاد حصة الشريك خالد عن طريق المعادلة التالية

fx =B4*40%

	A	B
1	دخل الشركة	120000
2	م. غير مقبولة ضريبياً	15000
3	إيراد غير خاضع للضريبة	10000
4	الدخل المعدل لغاية ضريبة الدخل	125000
5	حصة الشريك خالد (٤٠%)	50000

ويتبين لنا أن حصة الشريك خالد تساوي 50000 دينار

خامساً: نقوم بتنزيل الإعفاءات الشخصية العائلية

	A	B
1	دخل الشركة	120000
2	م. غير مقبولة ضريبياً	15000
3	إيراد غير خاضع للضريبة	10000
4	الدخل المعدل لغاية ضريبة الدخل	125000
5	حصة الشريك خالد (٤٠%)	50000
6	الاعفاءات الشخصيه العائليه	
7	إعفاء الشخصي	1000
8	إعفاء الزوجه	1000
9	إعفاء الأولاد(٥٠٠*٢)	1000
10	مجموع الإعفاءات	3000

سادساً: نقوم بإيجاد الدخل الخاضع للضريبة للشريك خالد عن طريق المعادلة التالية

```
fx =B5-B10
```

	A	B
1	دخل الشركة	120000
2	م. غير مقبولة ضريبياً	15000
3	إيراد غير خاضع للضريبة	10000
4	الدخل المعدل لغاية ضريبة الدخل	125000
5	حصة الشريك خالد (٤٠%)	50000
6	الاعفاءات الشخصيه العائلية	
7	إعفاء الشخصي	1000
8	إعفاء الزوجه	1000
9	إعفاء الأولاد(٥٠٠*٢)	1000
10	مجموع الإعفاءات	3000
11	الدخل الخاضع للضريبة للشريك خالد	47000

سابعاً: تحسب قيم الضريبة وفقاً للشرائح التي نص عليها القانون وتقسم إلى:

5٪ على أول 2000

10٪ على 4000

20٪ على ال8000

25٪ على كل دينار زاد عن ذلك.

نقوم بإدخالها على أكسل عن طريق جملة IF وتكون صياغة الجملة كما يلي :

```
fx =IF(B10>0;B10*5%+IF(B10>2000;(B10-2000)*5%;0)+IF(B10>6000;(B10-6000)*10%;0)+IF(B10>14000;(B10-14000)*5%;0);0)
```

11	قيمة الضريبة	10350

الضريبة العامة على المبيعات: (عفانة والقطاونة، 2008)

تعتبر الضريبة العامة على المبيعات من الضرائب غير المباشرة حيث يستطيع الشخص الذي قام بدفعها نقل عبئها الى شخص اخر حتى تصل الى المستهلك النهائي للسلعة او الخدمة، وقد كانت فرنسا اول دولة تفرضها على مستوى العالم عام 1948 بما يعرف بضريبة القيمة المضافة، ومع مرور الوقت وظهور المشاكل الاقتصادية في معظم أقتصاديات للدول وتدخل صندوق النقد الدولي في أصلاح الأنظمة الاقتصادية على المستوى القومي لدول بدأت الدول المختلفة في كافة القارات بفرضها على مواطنيها بمعدلات مختلفة، وقد كانت المملكة المغربية أول دولة تفرض هذه الضريبة في الوطن العربي عام 1986.

فرضت الضريبة العامة على المبيعات في الأردن بهذا المسمى عام 1994 على إثر الأزمة الإقتصادية التي واجهت المملكة في عام 1988 حيث تبنت الحكومة مجموعة من الإجراءات التصحيحية لإنعاش الإقتصاد الوطني حيث عملت بشكل كبير على تطوير أنظمة الضرائب المحلية لزيادة الإعتماد على الموارد المحلية وتجنب الإعتماد على الديون الخارجية التي أخذت بالزيادة بمعدلات عالية، وتكتسب تحصيلات الضريبة العامة على المبيعات أهمية كبرى في الوقت الحالي في الموازنة العامة للدولة حيث التحصيلات أكثر من 25٪ من الإيرادات المحصلة.

المفاهيم الاساسية للضريبة العامة على المبيعات

قبل البدء بالحديث عن التطبيقات المختلفة للضريبة العامة على المبيعات لا بد من عرض مجموعة من المصطلحات الاساسية التي تستخدم باستمرار : الضريبة العامة : ضريبة المبيعات المفروضة على استيراد او بيع اي سلعة او خدمة وفقا لاحكام المادة (6\أ) من القانون وبواقع 16٪.

الضريبة الخاصة: ضريبة المبيعات المفروضة بنسب خاصة او بمقادير محددة على استيراد انواع معينة من السلع و الخدمات او بيعها وفقا لاحكام الفقرة (ب) من المادة (6) من القانون.

الشخص: الشخص الطبيعي او الشخص الاعتباري.

الشخص غير المقيم: الشخص الطبيعي الاردني او الاجنبي الذي اقام خارج المملكة مدة تزيد على (180) يوما خلال الاثني عشر شهرا السابقة لتاريخ مغادرته المملكة.

المسجل: الشخص الذي تم تسجيله لدى الدائرة وفق احكام هذا القانون سواء كان تسجيله الزاميا او اختياريا.

المكلف: أي شخص يستورد او يبيع سلعة او خدمة خاضعة للضريبة او كلتيهما معا وفق احكام هذا القانون وتم تسجيله او كان ملزما بالتسجيل لدى الدائرة.

السلعة: كل مادة طبيعية او منتج حيواني او زراعي او صناعي بما في ذلك الطاقة الكهربائية.

الخدمة: كل عمل يقوم به الشخص لقاء بدل بما في ذلك تقديم منفعة الى الغير ولا يشمل هذا العمل تزويد سلعة.

السلع المعفاة: السلع و الخدمات المدرجة في الجدول رقم (3) الملحق بالقانون او المعفاة بموجب احكامه.

نسب الضريبة العامة على المبيعات

1.النسبة العامة 16٪: وتفرض على معظم السلع و الخدمات المحلية و المستوردة وحسب احكام المادة (6/أ) من القانون.

2النسبة المخفضة 4٪: تفرض هذه النسبة على مجموعة من السلع الملحقة بالقانون مثل: الحبوب، الشاي، الحيوانات الحية، الفوسفات، الخام، البوتاس، ......الخ.

3.نسبة الصفر 0٪: تفرض هذه النسبة على الصادرات وعلى مجموعة من السلع بالاضافة الي مجموعة من الجهات الواردة في المادتين(21)و(22) من القانون:

4.الضريبة الخاضة: تحدد هذه الضريبة من قبل مجلس الوزراء.

❖ **كيفية احتساب الضريبة و اجراء الخصم :**

من خلال الامثلة التالية سيتم توضيح المعالجة الضريبية لاحتساب الضريبة العامة و الخاصة على المبيعات و الكيفية التي يتم من خلالها اجراء الخصم :

تطبيق (8):

استورد المكلف فوزي بتاريخ 2007/1/1 بضاعة خاضعة للضريبة العامة على المبيعات بنسبة 16٪ بقيمة 800000 دينار ودفع رسوم جمركية بواقع 300000 دينار.

المطلوب:

احتساب الضريبة العامة على المبيعات المدفوعة على المستوردات ومن ثم تحديد المبلغ الواجب التوريد للدائرة بعد قيام المكلف ببيع هذه البضاعة المستوردة إذا علمت ان المكلف ليس لديه اية بضائع اخرى وان المبيعات كانت عل النحو الاتي :

	A	B
1	البيان	المبيعات
2	كانون الثاني /٢٠٠٧	215000
3	شباط / ٢٠٠٧	250000
4	آذار / ٢٠٠٧	190000
5	نيسان / ٢٠٠٧	380000
6	أيار / ٢٠٠٧	217000
7	المجموع	1252000

الاجابة :

نقوم بفتح صفحة على الاكسل ، ونضع فيها معطيات السؤال كما هو موضح في الجدول التالي، وفي الخلية A2 نكتب المعادلة التالية :

ضريبة المبيعات على الاستيراد=(قيمة البضاعة+الرسوم الجمركية)×16٪

	A	B	C
1	ضريبة المبيعات على الاستيراد	قيمة البضاعة	الرسوم الجمركية
2	=(B2+C2)*16%	800000	300000

ثم ENTER

فتكون النتيجة كالتالي:

	A	B	C
1	ضريبة المبيعات على الاستيراد	قيمة البضاعة	الرسوم الجمركية
2	176000	800000	300000

عند قيام فوزي ببيع البضاعة فإنه يسترد الضريبة التي قام بدفعها وبعد ذلك يقوم بتوريد ما يزيد الى الدائرة، وعلى النحو الاتي :

ونقوم بحساب الضريبة على المبيعات كما يلي :

ننشئ جدولا في صفحة اخرى على برنامج الاكسل تتضمن التاريخ وقيمة المبيعات ونسبة الضريبة ومقدار الضريبة كما هو موضح في الشكل (63 -7):

	A	B	C	D
1	التاريخ	المبيعات	نسبة الضريبة	مقدار الضريبة المستحقة
2	كانون ثاني	215000	16%	
3	شباط	250000	16%	
4	اذار	190000	16%	
5	نيسان	380000	16%	
6	ايار	217000	16%	
7	المجموع			

الشكل (63 -7)

الخطوة التالية : نفعل الخلية D4 لاحتساب مقدار الضريبة ، من خلال وضع اشارة = ثم كتابة المعادلة كما في الشكل (64 -7):

	A	B	C	D
1	التاريخ	المبيعات	نسبة الضريبة	مقدار الضريبة المستحقة
2	كانون ثاني	215000	16%	=B2*C2
3	شباط	250000	16%	
4	اذار	190000	16%	
5	نيسان	380000	16%	
6	ايار	217000	16%	
7	المجموع			

شكل (64 -7)

ثم ENTER ثم عملية السحب من الخلية D4 الى الخليسة D6 فتكون النتيجة كما هو موضح في الشكل (65 -7):

	A	B	C	D
1	التاريخ	المبيعات	نسبة الضريبة	مقدار الضريبة المستحقة
2	كانون ثاني	215000	16%	34400
3	شباط	250000	16%	40000
4	اذار	190000	16%	30400
5	نيسان	380000	16%	60800
6	ايار	217000	16%	34720
7	المجموع			

الشكل (65 -7)

والخطوة التالية هي عملية الجمع من خلال ايقونة الجمع الظاهرة في شريط الادوات، حيث نقوم بتظليل الخلايا من B2 الى B6 ونضغط علة ايقونة الجمع لنصل الى الجدول التالي شكل (66 -7):

	A	B	C	D
1	التاريخ	المبيعات	نسبة الضريبة	مقدار الضريبة المستحقة
2	كانون ثاني	215000	16%	34400
3	شباط	250000	16%	40000
4	اذار	190000	16%	30400
5	نيسان	380000	16%	60800
6	ايار	217000	16%	34720
7	المجموع	1252000		

شكل (66 -7)

ثم نقوم بعملية الجمع لمقدار الضريبة التي حصلها التاجر من عملية المبيعات من خلال تظليل الخلايا من D2 الى D6 والضغط على ايقونة الجمع لنصل الى الجدول التالي شكل (67 -7):

	A	B	C	D
1	التاريخ	المبيعات	نسبة الضريبة	مقدار الضريبة المستحقة
2	كانون ثاني	215000	16%	34400
3	شباط	250000	16%	40000
4	آذار	190000	16%	30400
5	نيسان	380000	16%	60800
6	ايار	217000	16%	34720
7	المجموع	1252000		200320

شكل (67 -7)

الخطوة التالية هي احتساب ما يتوجب على التاجر توريده لدائرة ضريبة الدخل من خلال المعادلة التالية:

(الضريبة المحصلة من البيع – الضريبة المدفوعة على المستوردات)

نقوم بانشاء الجدول التالي في صفحة اخرى من الاكسل للوصول الى الضريبة التي يتوجب على التاجر دفعها ونكتب المعادلة التالية في الخلية C2 وكما يلي:

	A	B	C
1	الضريبة المحصلة من المبيعات	الضريبة المدفوعة على المستوردات	الضريبة الواجب دفعها لدائرة الضريبة
2	200320	176000	=A2-B2
3			

وتكون النتيجة كالتالي :

	A	B	C
1	الضريبة المحصلة من المبيعات	الضريبة المدفوعة على المستوردات	الضريبة الواجب دفعها لدائرة الضريبة
2	200320	176000	24320

تطبيق (9):

استورد التاجر طلال سجائر بقيمة 25000دينار بواقع 80000 علبة تخضع لرسم جمركي بنسبة 80٪.

المطلوب:

احتساب الضريبة العامة على المبيعات المدفوعة على مستورداتها من السجائر.

الاجابة:

ان السجائر خاضعة لضريبة خاصة بواقع 102٪ ومن ثم ضريبة اضافية بواقع 23 قرش /علبة بالاضافة الي قرشين /علبة رسوم رعاية شباب كما نص القانون وفيما يلي توضيح لاحتساب الضريبة المستحقة :

نقوم بحساب الرسوم الجمركية كالتالي :

نسبة الضريبة الجمركية	قيمة السجائر المستوردة	الرسوم الجمركية	16
0.08	25000	=B17*C17	17
			18

وتكون النتيجة كالتالي:

نسبة الضريبة الجمركية	قيمة السجائر المستوردة	الرسوم الجمركية	16
0.08	25000	2000	17

ثم نقوم بحساب الضريبة الخاصة :

نسبة الضريبة	الرسوم الجمركية	قيمة البضاعة	الضريبة الخاصة	20
1.02	2000	25000	=(B21+A17)*D21	21

وتكون النتيجة كالتالي :

نسبة الضريبة	الرسوم الجمركية	قيمة البضاعة	الضريبة الخاصة	20
1.02	2000	25000	27540	21

ثم نقوم بحساب الرسوم الاخرى

عدد علب السجائر	الزيادة في نسبة عدد علب السجائر	الرسوم الأخرى	24
80000	25	=C25*B25	25
			26

وتكون النتيجة كالتالي:

عدد علب السجائر	الزيادة في نسبة عدد علب السجائر	الرسوم الأخرى	24
80000	25	2000000	25
			26

ثم نقوم بحساب الضريبة العامة :

نسبة الضريبة العامة	الرسوم الاخرى	الضريبة الخاصة	الرسوم الجمركية	قيمة السجائر المستوردة	الضريبة العامة	28
16%	2000000	45900	20000	25000	=(B29+C29+	29
					D29+E29)*	30

وتكون النتيجة كالتالي :

[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	الضريبة العامة	28
16%	2000000	45900	20000	25000	334544	29
						30

المعالجة الضريبية للشركات المساهمة العامة: (العدي والخطيب، 1996)

إن أرباح الشركات المساهمة بأنواعها تخضع لضريبة الدخل شانها في ذلك شان باقي المكلفين ويقوم موظفو قسم الدخل بتدقيق حساباتها وتحديد الارباح الخاضعة للضريبة.

تطبيق (10):

بتاريخ 25\4\1992 تقدمت الشركة الصناعية الزراعية المساهمة في عمان والتي تستثمر خمسة مخازن مبردة لحفظ الخضار والمواد الغذائية إلى جانب استثماراتها الأخرى ببيانها عن عام 1993 مصرحة بأرباح صافية مقدارها(519200)دينار وأرفقت به الميزانية وحساب الأرباح والخسائر التالي:

D	C	B	A	
		ح/ الارباح والخسائر		1
ارباح اجمالية لمخازن التبريد	2600000	رواتب واجور	484800	2
ارباح اجمالية لبيع الجليد	136000	تعويضات اعضاء المجلس الادارة	24000	3
ايرادات مختلفة	120000	استهلاك اجهزة التبريد	360000	4
		استهلاك الاثاث	40000	5
		تكلفة حفر بئر لاستخراج المياه لصنع الجليد	424000	6
		تكلفة بناء غرفة جديدة للشركة	120000	7
		استهلاك سيارة النقل	160000	8
		فوائد قرض مصرفي للتوسع الصناعي	40000	9
		تامينات اشتراك بالهاتف	12000	10
		مصاريف انتقال وسفر	27200	11
		بدل فروغ وايجار مكتب بسوق الهال	388800	12
		مصاريف مختلفة	256000	13
		الارباح الصافية	519200	14
				15
	2856000		2856000	16

كما أرفقت بياناتها جدول الاستهلاكات التالي:

	A	B	C	D
1	النوع	القيمة الاصلية	تاريخ الشراء	قسط الاستهلاك
2	اجهزة تبريد	2400000	1\1\1990	360000
3	اثاث	200000	1\1\1990	40000
4	سيارة نقل صغيرة	480000	1\4\1993	160000
5	بدل فروغ مكتب	360000	6/15/1993	360000

ولدى التدقيق من قبل مراقب الدخل لدفاتر ووثائق الشركة تبين ما يلي :

1. إن مخصصات الاستهلاك المحتجزة من الأرباح تختلف من حيث معدلات الاستهلاك المقبولة ضريبيا وهي عادة

10٪ لأجهزة التبريد

10٪ للأثاث

10٪ لوسائط النقل

2. بتاريخ 1\4\1993 اشترت الشركة أجهزة تبريد جديدة كلفتها (560000) دينار أضيفت إلى الأجهزة السابقة البالغة (1840000) دينار وقد وضعت الاجهزة الجديدة موضوع الاستثمار في 1\7\1993.

3. بتاريخ 15\6\1993 استأجرت الشركة مكتبا بسوق الهال بعد أن دفعت به بدل فروغ (خلو) مقداره (360000) وبدل إيجار سنوي بقدار (28800) دينار

4. سددت الشركة عن الموظفين الإداريين ضريبة دخل الرواتب والأجور وحملتها على حساب الرواتب تبعا للاتفاق الجاري بين الشركة وموظفيها مع العلم أن لدى الشركة خمسة موظفين وهم:

- مدير راتبه 12000 دينار شهريا
- ثلاثة موظفين راتب كل منهم 6400 دينار شهريا
- مستخدم راتبه 4800 دينار شهريا

5. إن تعويض مجلس الإدارة موزع على الأعضاء الخمسة بمقدار 200 دينار لكل جلسة وبمعدل جلستين كل شهر

6. حمل حساب المصاريف المختلفة بالنفقات التالية:

24000 قيمة أثاث مشترى في 1\7\1993

48000 ضريبة دخل أرباح عام 1992

38400 ضريبة ريع العقارات لأملاك الشركة عن عام 1992

7. باعت الشركة آلة قديمة بمبلغ 48000 ليرة لم تدخل إرباحها ضمن حساب الأرباح والخسائر بحجة إن الآلة مستهلكة دفتريا.

8. اشترت الشركة في 3\4\1991 قطعة ارض بقصد المتاجرة بالأراضي بمبلغ 1600000 دينار وباعتها بتاريخ 3\6\1993 بمبلغ 2200000 ليرة قبضت قيمتها 1200000 دينار نقدا والباقي يسدد على أقساط ربع سنوية متساوية كل منها 200000 ليرة لقاء فوائد مقدارها 12000 دينار تضاف على كل قسط ولم تدخل أرباحها ضمن حساب الأرباح والخسائر بحجة عدم قبض كامل ثمن البيع.

المطلوب:

أولا: حساب الربح الخاضع لضريبة دخل الأرباح الصناعية والتجارية وغير التجارية في ضوء ملاحظات مراقب الدخل.

ثانيا: حساب الضريبة المتوجبة.

الحل:

أولا: نقوم بإعداد جدول على الإكسل وكما يلي:

B	A	
حساب الربح الخاضع للضريبة		1
البيان	كلي	2
		3
		4
		5
		6
		7
		8
		9
		10
		11
		12
		13
		14
		15

ملاحظة : إن جميع القيم سوف تظهر في قائمة الحساب الخاضع للضريبة

نقوم بملئ الجدول بالبيانات اللازمة:

وكما يلي :

1. نقوم بحساب الزيادة على الرواتب كما يلي :

D	C	B	A	
القيمة للزيادة	الزيادة	الراتب قبل الزيادة	الموظفين	1
	12000		المدير	2
	6400		الموظفين	3
	4800		المستخدم	4
=B5-C5	432000	484800	المجموع	5
				6

2. نقوم بحساب الزيادة لمجلس الإدارة وكما يلي :

G	F	E	D	C	B	A	
	قيمة الزيادة	عدد الأشهر	عدد اعضاء المجلس	عدد الجلسات في الشهر	الزيادة	تعويضات مجلس الإدارة	1
=A2-(B2*C2*D2*E2)			5	2	200	24000	2
							3

3.نقوم بحساب الزيادة في استهلاك أجهزة التبريد وكما يلي:

F	E	D	C	B	A	
القسط الجديد	القسط على الالات الجديدة	قيمة المخصص	المخصصات	القسط القديم للاهتلاك	قيمة الاجهزة الجديدة	1
=B2-(D2+E2)	280000.0%	184000	10%	360000	1840000	2
						3

4. الزيادة في استهلاك الأثاث وكما يلي :

G	F	E	D	C	B	A	
الزيادة في الاستهلاك	الاستهلاك القديم	الاستهلاك الجديد	قيمة الاثاث المشترى في 1\7	قيمة المخصص	مخصصات الاثاث	القيمة الاصلية	1
=F2-(C2+E2)	40000	1200	24000	20000	10%	200000	2
							3

5. الزيادة في استهلاك سيارة النقل وكما يلي :

1. نقوم بحساب القسط الجديد للاهتلاك وكما يلي :

F	E	D	C	B	A	
الزيادة في القسط	القسط الجديد	قسط الاهتلاك القديم	قيمة المخصص	مخصصات	القيمة الاصلية	1
	=A2*B2*9/12		96000	20%	480000	2

2. نقوم بحساب الزيادة في القسط وذلك كما يلي :

F	E	D	C	B	A	
الزيادة في القسط	القسط الجديد	قسط الاهتلاك القديم	قيمة المخصص	مخصصات	القيمة الاصلية	1
=D2-E2	72000	160000	96000	20%	480000	2

6. الزيادة في الإيجار وكما يلي :

	A	B	C
1	الايجار القديم	الايجار الجديد	الزيادة في الايجار
2	28800	15600	=A2-B2

7. الزيادة في المصاريف المختلفة وكما يلي :

	A	B	C	D	E
1	رصيد المصاريف المختلفة	مصاريف اثاث	ضريبة دخل عام 1987	ضريبة ريع عقارات	الزيادة في المصاريف المختلفة
2	256000	24000	48000	38400	=A2-(B2+C2+D2)

8. أرباح طارئة ناتجة عن تجارة الأراضي وكما يلي :

1. نقوم بحساب الأرباح : وكما يلي :

	A	B	C
1	ثمن شراء الارض	الثمن الذي بيعت فيه الارض	الارباح
2	2200000	1600000	=A2-B2

2. نقوم بحساب فوائد التقسيط وكما يلي :

	A	B
6	الفائدة لكل 4 اشهر	الفائدة المستحقة في نهاية السنة المالية
7	12000	=A7*2

3. تقوم بحساب صافي الأرباح وكما يلي :

F	G	H
الارباح	الفائدة المستحقة في نهاية الفترة المالية	صافي الربح
600000	24000	=F2+G2

9. نقوم بجمع القيم التي أخرجت لدينا ونجمعها لحساب صافي الربح :

	B	A
1	حساب الربح الخاضع للضريبة	
2	البيان	كلي
3	الربح المصرح به	519200
4	يضاف الزيادة في الرواتب والاجور	52800
5	الزيادة في تعويضات مجلس الادارة	0
6	الزيادة في استهلاك اجهزة التبريد	148000
7	الزيادة في استهلاك الاثاث	18800
8	تكلفة حفر بئر لانها نفقة راسمالية وفقا لاحكام المادة (8) من قانون الدخل	424000
9	تكلفة بناء غرفة لانها نفقة راسمالية وفقا لاحكام المادة (8) من قانون الدخل	120000
10	الزيادة في استهلاك سيارة النقل	88000
11	تامينات اشتراك بالهاتف تظهر بجانب الموجودات في الميزانية	12000
12	الزيادة في الايجار	13200
13	الفروغ لا يجوز استهلاك الفروغ قانونيا	360000
14	الزيادة في المصاريف المختلفة	145600
15	ارباح راسمالية ناتجة عن بيع الالة المستهلكة دفتريا	624000
16	ارباح طارئة ناتجة عن تجارة الاراضي	624000
17		
18		
19		
20		
21	الارباح الصافية الخاضعة لضريبة دخل الارباح الصناعية والتجارية وغير التجارية	3149600
22		

ثانياً: حساب الضريبة المتوجبة :

بما أن المكلف شركة مساهمة إذا تخضع لأحكام المادة (3) من القانون 20 تاريخ 6/ 7/1991:

1. نقوم بحساب الضريبة من خلال ضرب الأرباح الصافية بالنسبة المعطى في السؤال وكما يلي :

1. الضريبة :

	D	C	B	A
1		النسبة	الربح الصافي الخاضع للضريبة	الضريبة
2		32%	3149600	=B2*C2

وتكون النتيجة كالتالي :

	D	C	B	A
1		النسبة	الربح الصافي الخاضع للضريبة	الضريبة
2		32%	3149600	1007872

2. نقوم بحساب المجهود الحربي وكما يلي :

3	المجهود الحربي	الضريبة	النسبة	
4	=B4*C4	1007872	30%	

وتكون النتيجة كالتالي :

3	المجهود الحربي	الضريبة	النسبة	
4	302361.6	1007872	30%	

3. نقوم بحساب الإدارة المحلية وكما يلي:

6	الادارة المحلية	الضريبة	النسبة	
7	=B7*C7	1007872	10%	
8				

وتكون النتيجة كما يلي:

6	الادارة المحلية	الضريبة	النسبة	
7	100787.2	1007872	10%	

4. نقوم بحساب الضريبة الواجبة السداد : وذلك من خلال جمع جميع القيم الثلاثة السابقة وكما يلي :

	A	B	C
1	الضريبة	الربح الصافي الخاضع للضريبة	النسبة
2	1007872	3149600	32%
3	المجهود الحربي	الضريبة	النسبة
4	302361.6	1007872	30%
5			
6	الادارة المحلية	الضريبة	النسبة
7	100787.2	1007872	10%
8			
9	=A2+A4+A7	الضريبة الواجب سدادها	

وتكون النتيجة :

9	1411021	الضريبة الواجب سدادها		
10				

الضريبة على القطاع المصرفي والمالي والشركات التي تقبل الودائع:

المقدمة:

يعتبر هذا القطاع من اهم القطاعات من الناحية التحصيلية لدائرة ضريبة الدخل، لذا فإن هذا القطاع يدرس و يدقق بعناية فائقة.

وسنركز على البنود محددة تكاد تكون هي جوهرة عملية التدقيق، فتدقيق المصاريف الإدارية و العمومية و الأستهلاكات لا تختلف كثيرا عنها في أي قصاع اخر.

فبعد ان يتم تحويل كشف الشركة بالطرق المتبعة في الدائرة يقوم المقدر بتحديد موعد لتدقيق حساباتها، يزور فيه موقعها لفحص الدفاتر و السجلات ضمن الصلاحيات المخولة اليه بموجب أحكام الماة 23 من القانون..

قطاع الصرافة:

يتميز هذا القطاع بأنه و عند التدقيق عليه من قبل المقدر لا يجد المقدر من خلال تدقيقه أية تعزيزات خارجية لعمليات البيع و الشراء ، أي فواتير من البائع ان كان المشتري الصراف او اية ايصلات اخرى من المشتري ان كان البائع الصراف، لذلك فإن كلا من الفواتير البيع و الشراء صادرة عن الصراف نفسه و هذا السبب كاف لان يجري مقدر دراسة على نسب الأرباح من خلال فواتير البيع وفواتير الشراء و يقارن ما تم التوصل اليه من نسبة مع تلك المعلنة من قبل الشركة. و لعل النسبة المتعارف عليها لهذا النوع من القطاعات لاتتعدى في احسن الاحوال 2٪ نظرا لعملية دوران العملات السريعة وحجم التعامل.

- اعتبر القانون المعدل رقم 14 لسنة 1995 الساري المفعول اعتبارا من 1/1/ 1996، المبالغ المودعة من تلك الأموال لدى البنك المركزي وفقا لتعليماته انها مودعه داخل المملكة، بعد ان كانت هذه الاموال قبل التعديل المشار اليه تعتبر بأنها مودعه داخل المملكة و بالتالي فإن المبالغ المتحققة منها للبنوك و الشكات المالية خاضعة للضريبة.

- وبناء على التعديل المذكور فإن الفوائد و العمولات المقبوضة المتحققة من الأموال المودعة في البنك المركزي الأردني تخج من الوعاء الضريبي باعتبارها معفاة من الضضريبة و ذلك بعد ان تحمل بكامل نفقاتها الباشر و غير المباشرة.

• و لتوصل الى صافي الفوائد و العمولات المقبوضة من خارج المملكة عن ودائع غير المقيمين بالعملات الأجنبية و الواجب إعفاؤها ، تتبع الخطوات التالية:

1. **الخطوة الأولى:** يتم تحديد هامش ربح العمولات الأجنبية بطرح إجمالي الفوائد المدفوعة بالعملات الأجنبية (سواء للمقيم او لغير المقيم) من إجمالي الفوائد المقبوضة بالعملات الأجنبية.

هامش ربح العملات الأجنبية = إجمالي الفوائد المقبوضة بالعملات الأجنبية – إجمالي الفوائد المدفوعة بالعملات الأجنبية.

2. **الخطوة الثانية:** تحديد نسبة هامش ربح العملات الأجنبية الى إجمالي الفوائد المدفوعة بالعملات الأجنبية و كما يلي ؟!

$$\frac{\text{هامش ربح العملات الأجنبية}}{\text{إجمالي الفوائد المدفوعة بالعملات الأجنبية}}$$

3. **الخطوة الثالثة:** تحديد الفوائد المقبوضة من الخارج عن الودائع غير المقيمين الواجب اعفاؤها ، باستخدام نسبة هامش ربح العملات الأجنبية وكما يلي:

الفوائد المقبوضة من الخارج = نسبة هامش ربح العملات الأجنبية * صافي الفوائد المدفوعة لغير القيمين بالعملات الأجنبية.

4. **الخطوة الرابعة:** تحديد الكلفة الأدارية عن المبلغ المعفي، حيث جرى العرف والعادة في دائرة ضريبة الدخل و بموافقة الشركات العاملة في هذا القطاع ان تقدر الكلفة الإدارية عن فوائد ودائع غير المقيمين العفاة من الضريبة بما يساوي 20٪.

تطبيق (11):

إليك البيانات التالية عن أحد البنوك:

	A	B	C
1	البيـان	جزئي ١	جزئي ٢
2	الربح الصافي المعلن بالحسابات		457109
3	أرباح أسهم موزعة	74159	
4	أرباح المتحاجرة بالأسهم	76176	
5	إيراد أملاك المؤجرة داخل حدود امانة عمان الكبرى ١٠% (١٠٨٩٤*١٠%)	1089	
6	من إيراد املاك المؤجرة خارج حدود امانة عمان الكبرى 30% (10000*30%)	3000	
7	صافي ارباح بيع الاثاث بعد استثناء الخاضع و القانون هو		
8	ارباح بيع اثاث - مجمع استهلاك الأثاث (٥٨٨١-٣٨٨١)	2000	
9	فوائد اذونات الخزينة ٥٠% حسب القانون (١٨١٠٦*٥٠%)	90530	
10	فوائد سندات التنمية	525924	
11	فوائد سندات قرض المؤسسات العامة	262962	
12	صافي الفوائد المقبوضة عن ايداعات غير المقيمين من الخارج و بالعملات الأجنبية	209440	
13	رسوم الجامعات	4571	
14	مكافأة أعضاء مجلس الأدارة	45000	
15	مجموع التنزيلات		
16	يضاف للأرباح ما يلي :		
17	حساب الخساعر و الأرباح مخصص الديون المشكوك فيها	400000	
18	مخصص هبوط اسعار الأسهم	200000	
19	مخصص تعويض ترك الخدمة	40000	
20	فروقات نسب استهلاك زيادة عن الحد القانوني المسموح به	7500	
21	فوائد معلقة لم تكتمل شورط تعليقها حسب التعليمات	200000	
22	من مصاريف الصيانة رأسمالية تحمل الى كلفة البناء	30000	
23	من الرسوم و الضرائب ضريبة دخل مدفوعة عن مستخدمين نفقات لا يجوز تنزيلها بحكم القانون	9500	
24	من الرسوم و الضرائب و المسقفات عن الاملاك المؤجرة تنزل كنقاص من الضريبة المستحقة	2500	
25	من مصاريف التدريب رسوم جامعات ابناء المدير نفقات شخصية لا تخص العمل	15000	
26	من رسوم قضايا و محاماه عن قضية ضد ائرة ضريبة الدخل كزنها نفقة غير منتجة للدخل	8000	
27	الخدمات الاستشارية مدفوعة لخارج غير مقتطع عنها ضريبة دخل بواقع ١٠% منها	32956	
28	علاوة امناء الصناديق غير مقتطع عنها ضريبة	27299	
29	من الأعلانات و الاشتراكات اجور اعلانات نعي و تهنئة غير منتجة للدخل	3500	
30	فرق ايفة زيادة عن الحد القانوني المسموح به	43062	
31	كلفة الإيرادات المعفاة من النفقات المقبولة	871484	
32	كلفة أرباح المتاجرة بالأسهم من النفقات المقبولة	25365	

المطلـــــوب :

التوصل الى الدخل الخاضع للضريبة و ضريبة الدخل المستحقة علما بأن البنك يتقدم بكشف التقدير الذاتي الخاص به في المواعيد المحددة ؟

الحل على برنامج EXSEL و طريقة الحل نتبع الخطوات التالية :

الحل:

1. نقوم بفتح صفحة اكسل ونقوم بادخال البيانات السابقة كما هي.
2. في الخلية C15 نكتب المعادلة التالية والتي توضح مجموع التنزيلات:

fx	=B3+B4+B5+B6+B7+B9+B10+B11+B13+B12+B14				
H	G	F	E	D	C

ليظهر الناتج التالي :

C	B	A	
جزئي ٢	جزئي ١	البيـان	1
457109		الربح الصافي المعلن بالحسابات	2
	74159	أرباح أسهم موزعة	3
	76176	أرباح المتحاجزة بالأسهم	4
	1089	إيراد أملاك المؤجرة داخل حدود امانة عمان الكبرى ١٠% (١٠٨٩٤*١٠%)	5
	3000	من إيراد املاك المؤجرة خارج حدود امانة عمان الكبرى 30% 10000*30%)	6
		صافي ارباح بيع الاثاث بعد استثناء الخاضع و القانون هو	7
	2000	ارباح بيع اثاث ـ مجمع استهلاك الأثاث (٥٨٨١ـ٣٨٨١)	8
	90530	فوائد اذونات الخزينة ٥٠% حسب القانون (١٨١٠٦*٥٠%)	9
	525924	فوائد سندات التنمية	10
	262962	فوائد سندات قرض المؤسسات العامة	11
	209440	صافي الفوائد المقبوضة عن ايداعات غير المقيمين من الخارج و بالعملات الأجنبية	12
	4571	رسوم الجامعات	13
	45000	مكافأة أعضاء مجلس الأدارة	14
1294851		مجموع التنزيلات	15

3. نفعل الخلية C33 ونقوم بكتابة المعادلة التالية فيها من اجل الوصول الى الارباح وحسب القانون

fx	=B17+B18+B19+B20+B21+B22+B23+B24+B25+B26+B27+B28+B29+B30+B31+B32					
G	F	E	D	C	B	

ليظهر الناتج على التحو التالي:

		يضاف للأرباح ما يلي :	16
	400000	حساب الخسائر و الأرباح مخصص الديون المشكوك فيها	17
	200000	مخصص هبوط اسعار الأسهم	18
	40000	مخصص تعويض ترك الخدمة	19
	7500	فروقات نسب استهلاك زيادة عن ألحد القانوني المسموح به	20
	200000	فوائد معلقة لم تكتمل شروط تطبيقها حسب التعليمات	21
	30000	من مصاريف الصيانة رأسمالية تحمل الى كلفة البناء	22
	9500	من الرسوم و الضرائب ضريبة دخل مدفوعة عن مستخدمين نفقات لا يجوز تنزيلها بحكم القانون	23
	2500	من الرسوم و الضرائب و المسقفات عن الاملاك المؤجرة تنزل كتقاص من الضريبة المستحقة	24
	15000	من مصاريف التدريب رسوم جامعات ابناء المدير نفقات شخصية لا تخص العمل	25
	8000	من رسوم قضايا و محاماه عن قضية ضد اثرة ضريبة الدخل كونها نفقة غير منتجة للدخل	26
	32956	الخدمات الاستشارية مدفوعة لخارج غير مقتطع عنها ضريبة دخل بواقع ١٠% منها	27
	27299	علاوة امناء الصناديق غير مقتطع عنها ضريبة	28
	3500	من الأعلانات و الاشتراكات اجور اعلانات نعي و تهنئة غير منتجة للدخل	29
	43062	فرق ابقة زيادة عن الحد القانوني المسموح به	30
	871484	كلفة الإيرادات المعفاة من النفقات المقبولة	31
	25365	كلفة أرباح المتاجرة بالأسهم من النفقات المقبولة	32
1916166		مجموع الأضافات	33

4. نجد الدخل الخاضع للضريبة حسب القانون التالي وهو:

(الربح الصافي المعلن بالحسابات _ مجموع التنزيلات + مجموع الأضافات)

و يطبق على برنامج EXSEL على النحو التالي :

من خلال تفعيل الخلية C34

fx =C2-C15+C33

ليظهر الناتج على النحو التالي:

34	الدخل الخاضع للضريبة المعدل=(الربح الصافي المعلن- مجموع التنويلات+ مجموع الاضافات)		1078424

ضريبة الدخل المستحقة 35٪.. ملاحظة(لقد تم تعديلها حسب القانون الجديد لتصبح 30٪) 377448

يطرح منه تقاص مسقفات عن الأملاك المؤجرة (2500)

وطريقة الحل على النحو التالي :

fx =C35-C36	
F	E

ليظهر الناتج على النحو التالي :

ايجاد ناتج ريبة الدخل المستحق :

35	ضريبة الدخل المستحقة ٣٥% .. ملاحظة(لقد تم تعديلها حسب القانون الجديد لتصبح ٣٠%)		377448
36	يطرح منها تقاص مسقفات عن الأملاك المؤجرة		2500
37	رصيد ضريبة الدخل المستحق		374948

ملاحظة:

لكون ضريبة الدخل المستحقة حسب القرار أعلاه اكبر من 25٪ من الربح الصافي المعلن وهي الحد الأدنى من الضريبة

حسب القانون تعتمد الضريبة الاكبر و المستخرجة حسب القرار..

اسئلة الفصل

السؤال الاول:

عادل وخالد وصابر شركاء في شركه توصيه بسيطة، الشريكان عادل وخالد متضامنان اما الشريك صابر فهو الشريك موصي، يقتسم الشركاء الارباح والخسائر بالتساوي فيما يلي حسابات الارباح والخسائر للسنه المنتهية في 31\12\ 2010

D	C	B	A	
قائمة توزيع الارباح والخسائر المنتهية في ٣١\١٢\٢٠١٠				1
المصروفات	المبلغ	الايرادات	المبلغ	2
م.رواتب	20000	مجمل الربح	41600	3
م.نثرية	5000	ارباح بيع السيارات	12000	4
م.ديون مشكوك فيها	1000	ايراد عقار (مؤجر في منطقة عمان الكبرى)	5000	5
م.اهتلاك سيارات	1550			6
ضريبة مسقفات	800			7
ضريبة مجاري	240			8
احتياطي تعويض نهاية الخدمة	2800			9
م.ضيافة	850			10
ضريبة معارف	160			11
				12
				13
صافي المصروفات	32400	صافي الايرادات	58600	14

ولدى التدقيق في دفاتر الشركه وحساباتها تبين ما يلي:

1. تعمل الشركه في تجاره المواد الغذائيه وتمسك حسابات اصوليه وصحيحة.
2. ويتضمن مصروف الرواتب مبلغ 12000 دينار راتب الشريك عادل والذي يقوم على ادارة الشركه
3. يتضمن بند المصروفات النثرية مبلغ 2100 دينار منها 600 دينار قيمة تبرعات للقوات المسلحة الاردنيه والباقي تبرعات لاحدى الجمعيات الخيرية المقبولة لغايات ضريبة الدخل

4. يتضمن بند ضريبة المسقفات وبند المعارف وبند المجاري كامل المبالغ المدفوعة عن العمارة التي تمتلكها الشركة احدهما بايجار سنوي يبلغ 5000 ويشتمل الطابق الاخر لاعمال الشركه

5. تم بيع احدى السيارات الشركة خلال العام تبلغ 42000 دينار وبتاريخ كان ما تم استهلاكه من السيارة لغايات ضريبة الدخل 11000 دينار

6. ضمن بند الرواتب مبلغ 250 دينار علاوة ضيافة لموظفي الشركة

7. تقدمت الشركة وكل من الشركاء عادل وخالد وصابر بكشوفات التقدير الذاتي في 2011/9/15

8. تم الحصول على المعلومات بخصوص الشريك عادل:

- متزوج وله 3 اولاد
- يعمل والده الذي لا يوجد له مصدر دخل
- يسكن بشقة يمتلكها
- متقاعد من وزاره التربيه والتعليم وقد بلغ الراتب الذي تسلمه عن السنة 2010 مبلغ 2000
- استلم خلال عام 2010 مبلغ 250 دينار من احد البنوك التجارية عن وديعة له

9. اما بخصوص الشريك خالد فتم الحصول على المعلومات التالية:

- متزوج له 4 اولاد
- يعمل اولاد اخيه الثلاثة الذي لا يوجد لهم مصدر دخل
- يستاجر شقة باجره سنويه تبلغ 3000 دينار
- دفع خلال العام 2010 مبلغ 250 دينار لصندوق الزكاة مدعما بايصالات رسمية كما تبرع بمبلغ 300 دينار لنادي الاستقلال الرياضي وهو نادي موافق عليه من قبل مجلس الوزراء لغايات الضريبة

10. اما الشريك صابر فكان وضعه لغايات الضريبة كما يلي:

- متزوج وله ولد واحد يدرس بالجامعة الاردنية بقسم المحاسبة وغير مبعوث

- يمتلك بيت في مدينة الزرقاء يتكون من شقتين يسكن في احداهما ويؤجر الاخرى باجرة سنوية تبلغ 2800،وقد دفع عن الجزء المؤجر 25 دينار ضريبة مسقفات مبلغ 8 دينار ضريبة مجاري ومبلغ 5 دينار ضريبة معارف
- يمتلك محلا تجاريا وهناك خسائر مدورة من المحل عن السنة الماضية تبلغ 1200 دينار وقد حقق المحل ارباحا معدلة لغايات الضريبة لهذا العام تبلغ 3200 دينار علما ان المحل يمسك حسابات اصول وصحيحه.

المطلوب: من خلال برمجية اكسل:

1. احتساب نصيب كل شريك من ارباح الشركة والمعدل لغايات ضريبة الدخل للعام 2010
2. احتساب مقدار ضريبة الدخل وضريبة الخدمات الاجتماعية على الشركاء الثلاثة عن سنة 2010

الفصل الثامن

المحاسبة الحكومية باستخدام إكسل

محتويات الفصل

1) تعريف المحاسبة الحكومية

2) خصائص المحاسبة الحكومية

3) نظرية الأموال المخصصة

4) الموازنة العامة

5) تقدير بنود الموازنة العامة

أهداف الفصل:

يهدف هذا الفصل إلى إكساب القارئ المهارات التالية:

- التعرف على المحاسبة الحكومية
- التعرف على الموازنة العامة للدولة
- التعرف على طرق تقدير الموازنة العامة للدولة باستخدام برنامج اكسل

الفصل الثامن

المحاسبة الحكومية باستخدام اكسل

تعريف المحاسبة الحكومية: (الفرا، 2009)

هي فرع من فروع المحاسبة تقوم على مجموعة من المبادئ والأسس العلمية الخاصة بتسجيل وتبويب وتلخيص العمليات المالية المتعلقة بالنشاط الحكومية بهدف فرض الرقابة المالية والقانونية على إيرادات الدولة ومصروفاتها والمساعدة في اتخاذ القرار.

أهداف المحاسبة الحكومية:

تهدف المحاسبة الحكومية إلى تحقيق ما يلي:

1. فرض الرقابة المالية والقانونية على إيرادات الدولة. وذلك بتتبع عمليات تحصيل الإيرادات والتأكد من أن جميع الإيرادات المستحقة للدولة قد تم تحصيلها وفقا للقوانين والنظم.
2. فرض الرقابة المالية والقانونية على مصروفات الدولة. وذلك بتسجيل عمليات الإنفاق أولا بأول بطريقة تمكن من تتبع الإنفاق بحيث لا تتجاوز المصروفات الإعتمادات المخصصة من قبل السلطة. (أي أن الإنفاق تم في الأوجه المخصصة لها).
3. المساعدة في اتخاذ القرار. وذلك عن طريق توفير البيانات التحليلية اللازمة.

خصائص الوحدات الحكومية:

يمكن تلخيص أهم خصائص النظام المحاسبي الحكومي فيما يلي:

1. لا تهدف إلى تحقيق الربح بل إلى تقديم خدمة للمجتمع بمقابل رمزي أو بدون مقابل مثل: وزارة التربية والتعليم – وزارة الصحة.
2. تنقسم الوحدات الحكومية إلى:

أ) وحدات حكومية إيرادية: وزارة البترول

ب) وحدات حكومية غير إيرادية: وزارة التعليم العالي.

3. لا يوجد أي ارتباط بين إيرادات الدولة ومصروفاتها. فالمصروفات في الدولة لا تعمل على خلق إيرادات، فهناك استقلال تام بين ما تصرفه الوحدة الحكومية وما تحصله حيث تقوم جميع الوزارات والمصالح الحكومية بإيداع جميع متحصلاتها في مؤسسة النقد العربي السعودي، وتحصل على نفقاتها من المؤسسة وفقا لإعتمادات مالية.

4. لا يوجد راس مال للوحدات الحكومية (وهو الفرق بين الأصول والخصوم)

5. تقوم الدولة بتحويل نشاطها على أساس سنوي في ضوء تقديرات مقدمة للنفقات العامة والإيرادات العامة خلال 12 شهر

إعداد الموازنات :

تقوم المحاسبة المالية بتحديد الموارد اللازمة لتمويل نشاطها الاقتصادي (مصادر الأموال) أولا ثم بعد ذلك تحدد أوجه النشاط الذي تقوم به.

أما في المحاسبة الحكومية فإن الدولة تقوم بتقدير مصروفاتها ثم تقوم بتقدير الموارد اللازمة لتمويل تلك المصروفات، بمعنى أنها تحدد نفقاتها ثم بعد تحدد ذلك الموارد اللازمة لتغطية هذه النفقات.

والسبب يرجع إلى على أن الدولة أكثر قدرة على التحكم في مواردها وذلك على عكس الوحدة الاقتصادية.

الأساس العلمي الذي ترتكز عليه المحاسبة الحكومية هو نظرية الاموال المخصصة :

نظرية الأموال المخصصة:

تقوم هذه النظرية على أساس أن جانب معين من الموارد يخصص لتأدية نشاط معين ويكون استخدام الموارد مقيدا بتحقيق الغرض الذي خصصت من أجله. و عليه تعتبر نظرية الأموال المخصصة هي أكثر هذه النظريات ملاءمة لتفسير الأساس العلمي الذي تقوم عليه المحاسبة في الوحدات الحكومية ذات الطابع الإداري.

الأسس والمقومات التي تستند إليها هذه النظرية هي:

1. تفترض هذه النظرية أن هناك مجموعة من الموارد والإمكانيات الاقتصادية المتاحة التي تتجدد سنوياً لدى وحدة إدارية ما لاستخدامها في تحقيق أهداف أنشئت من أجلها هذه الوحدة.

2. أن هذه الوحدة الإدارية تخضع لمجموعة من القيود القانونية يجب مراعاتها عند استخدام هذه الموارد.

3. الإيرادات والمصروفات هي عبارة عن تدفقات نقدية اعتمدتها الحكومة وخصصتها للوحدة لكي يتسنى لها تحقيق الأغراض التي من أجلها أنشئت الوحدة.

4. الوحدات الإدارية لا تهدف إلى تحقيق ربح وإنما تسعى إلى أداء خدمات عامة.

5. لا يوجد للوحدة رأس مال قابل للحركة سواء بالزيادة أو النقص وإنما يخصص للوحدة مجموعة اعتمادات مالية باختلاف البرنامج المستهدف، ومن ثم فإن الفرق بين الإيرادات والمصروفات سواء كان بالزيادة أو بالنقص يعتبر بمثابة فائض أو عجز يرحل للخزانة العامة في نهاية كل فترة مالية.وفقا لهذه النظرية فقد ظهرت مفاهيم جديدة للمصطلحات المحاسبية وهي:

الأصول: هي مجموعة الموارد التي تخصص لتأدية نشاط معين.

الخصوم: هي مجموعة القيود التي تفرض على استخدام هذه الموارد.

الإيرادات والمصروفات : عبارة عن تدفقات مالية تنساب من وإلى الوحدة الإدارية لتحقيق أهدافها.

الاستخدامات : عبارة عن الأنشطة التي تنفق فيها الموارد وفقا للقيود التي تفرض على استخدامها وهو الاعتماد المالي.

الموازنة العامة:

تبين الموازنه العامه الايرادات المقدره والتخصيصات المعتمده لفتره ماليه معينه وتعد الموازنه العامه في اقرب وقت سابق مباشرة للسنه التي تخصها، تقترح السلطه التنفيذيه خطة الموازنه العامه لتغطي فتره ماليه مقبله.وتقر السلطه التشريعيه الموازنه العامه وتصبح قانوناً، يوكل امر تنفيذها الى السلطه التنفيذيه.

يمكن قانون الموازنه العامه الجهات ذات العلاقه من متابعة عمل السلطه التنفيذيه، ومقارنة الاداء الفعلي مع خطة الموازنه وعدم تجاوزها، وتقييم اداء الوحدات الاداريه والحكوميه، وتحقيق اهداف الدوله.

تعريف الموازنه العامه: خطه ماليه تقترحها السلطه التنفيذيه، تبين الايرادات المقدره والتخصيصات المعتمده للانفاق على الحاجات العامه للمواطنين المقرر تنفيذها حسب اولوياتها لسنه ماليه معينه ،تقرها السلطه التشريعيه، لتحقيق الاهداف العامه للدوله ويلحق بها موازنة التمويل.

اقسام الموازنه العامة:

1. **الموازنه الجاريه:** يقابل في الموازنه الجاريه بين الايرادات الجاريه والنفقات الجاريه وتهدف للوصول الى تغطيه الايرادات الجاريه للنفقات الجاريه.
2. **الموازنه الراسماليه:** يقابل في الموازنه الراسماليه بين وفر القسم الاول ان وجد والايرادات الراسماليه من جهه او عجز القسم الاول ان وجد والنفقات الراسماليه من الجهه الاخرى.
3. **موازنة التمويل:** يبين عجز الموازنه الجاريه والراسماليه ان وجد واقساط القروض والفوائد المستحقه في جانب النفقات والقروض داخليه وخارجيه واقساط وفوائدها المعاد جدولتها.

اهمية الموازنة العامة:

تضمن الموازنه السياسات والقوانين اللزمه لتحقيق اهداف الدوله المخطط القيام بها خلال فتره ماليه معينه ضمن خطه محكمه ومترابطه وتختلف اهداف الدوله حسب حاجات المجتمع المتغيره عبر الزمن ولا بد ان نشير هنا الا ان اي دوله مهما عظمت امكانياتها وحجم ايراداتها فهي لا تستطيع تلبيه كل حاجات مواطنيها العامه لذا لا بد من اختيار انشطه كل فتره ماليه حسب الاولويات وضمن الامكانيات المتوفره

قواعد الموازنه العامة:

تشمل قواعد الموازنه العامه التوازن بين الايرادات والمقبوضات من جهه والنفقات والمدفوعات من الجهه الخرى لسنه ماليه معينه ضمن تصور واحد وشمولي تتقاسم فيه كل انشطه الدوله ايرادات الخزينه العامه لفتره ماليه وتسمح قواعد الموازنه العامه بمرونه مقره قانونا ومواجهة الحلات الاستثنائيه الطارئه

تقدير بنود الموازنة العامة: (الفوارعة وعلاوين، 1982)

أنواع التقديرات :

1. طريقة التقدير الالي (الطريقة التاريخية) :

وتقوم هذه الطريقة على افتراض ما حدث في الماضي سوف يستمر حدوثه في المستقبل.

2. طريقة المتوسطات :

وهذه الطريقه هي امتداد لطريقة التقدير الالي ، من حيث انها تعتمد على بيانات الماضي لوضع تقديرات المستقبل.

3. طريقة التقدير المباشر :

وهذه الطريقه هي احدث الطرق واكثرها ملائمة ، وتبعا لهذه الطريقة تراعى جميع الظروف الاقتصادية والمالية والاجتماعية السائدة او التي سوف تسود اثناء وضع تقديات السنة الملية القادمة.

4. طريقة الدورات الاقتصادية :

وهذه الطريقة تقوم على اساس الربط بين ارقام الموازنة وعلى المرحلة من الدورة الاقتصادية التي تقع فيها السنة المالية المراد اعداد موازنتها.

ملاحظة:

ان طريقة الدورات الاقتصادية تتسم بالسلبية في السياسة المالية العامة، فالحكومة يجب ان لاتأخذ هذه الدورات على انها امر لا مفر منه، بل بالعكس يجب ان تتدخل للحد من اثار التضخم والانكماش.

تطبيق (1):

طلبت احدى الوزارات من دوائرها الاربعة المنتشرة في انحاء البلاد تقدير نفقاتها للعام القادم ، ثم ارسالها للوزارة لتقوم بدورها بتوحيد هذه النفقات على شكل موازنة وارسالها الى دائرة الموازنة العامة للدولة.

فاذا علمت ان النفقات الفعلية للعام الحالي 2006 لهذه الدوائر هي كما يلي:

	A	B	C	D	E
1	بنود الموازنة	الدائرة أ	الدائرة ب	الدائرة ج	الدائرة د
2	الرواتب	25000	55000	30000	40000
3	قرطاسية	10000	13000	11000	16000
4	صيانة	2300	1500	1200	2000
5	مكافآت	3000	4000	3500	2500
6	تنقلات	4000	5500	4000	3000
7	ايجار	6000	7500	0	5000

المطلوب :

1. تقدير النفقات للعام 2007 لهذه الدوائر بالاعتماد على الارقام الفعلية لعام 2006 باسلوب تخفيض النفقات بمقدار 5٪ عن العام 2006.
2. اعداد موازنة النفقات التقديرية للوزارة وفقا لمعطيات الدوائر التابعة لها مستخدما برنامج اكسل.

حل المطلوب 1:

نفتح ملف اكسل ، ونفرغ المعطيات السابقة على الورقة 1 وفقا للجدول التالي:

	A	B	C	D	E	F	G	H	I
1	بنود الموازنة	الدائرة أ		الدائرة ب		الدائرة ج		الدائرة د	
2		فعلي ٢٠٠٦	تقديري ٢٠٠٧	فعلي ٢٠٠٦	تقديري ٢٠٠٧	فعلي ٢٠٠٦	تقديري ٢٠٠٧	فعلي ٢٠٠٦	تقديري ٢٠٠٧
3	الرواتب	25000		55000		30000		40000	
4	قرطاسية	10000		13000		11000		16000	
5	صيانة	2300		1500		1200		2000	
6	مكافآت	3000		4000		3500		2500	
7	تنقلات	4000		5500		4000		3000	
8	ايجار	6000		7500		0		5000	
9	المجموع								
10									

نلاحظ من الجدول اننا قمنا باضافة عمود بجانب الارقام الفعلية لعام 2006 واسميناها تقديري 2007 ، وذلك للايضاح والتسهيل.

1. نبدأ بعملية تقدير نفقات الدائرة أ ، واول تقدير هو لنفقة الرواتب.

حيث نقوم بتفعيل الخلية C3 ونضع فيها المعادلة التي تحقق شرط التقدير وهو تخفيض النفقة بمقدار 5٪ عن عام 2006 . ويكون شكل المعادلة كما هو موضح في الشكل (1 -8)

	A	B	C	D	E	F	G	H	I
1	بنود الموازنة	الدائرة أ		الدائرة ب		الدائرة ج		الدائرة د	
2		فعلي ٢٠٠٦	تقديري ٢٠٠٧	فعلي ٢٠٠٦	تقديري ٢٠٠٧	فعلي ٢٠٠٦	تقديري ٢٠٠٧	فعلي ٢٠٠٦	تقديري ٢٠٠٧
3	الرواتب		=B3-(B3*5%)	55000		30000		40000	
4	قرطاسية	10000		13000		11000		16000	
5	صيانة	2300		1500		1200		2000	
6	مكافات	3000		4000		3500		2500	
7	تنقلات	4000		5500		4000		3000	
8	ايجار	6000		7500		0		5000	
9	المجموع								

شكل (1 -8)

حيث قمنا بوضع اشارة = في الخلية C3 وكتبنا المعادلة من خلال النقر على الخلية B3 وطرح نسبة 5٪ منها ثم الضغط على ENTER للوصول الى النتيجة الظاهرة في الشكل (2 -8)

	A	B	C	D	
1	بنود الموازنة	الدائرة أ		الدائرة ب	
2		فعلي ٢٠٠٦	تقديري ٢٠٠٧	فعلي ٢٠٠٦	تقديري
3	الرواتب	25000	23750	55000	
4	قرطاسية	10000		13000	
5	صيانة	2300		1500	
6	مكافات	3000		4000	
7	تنقلات	4000		5500	
8	ايجار	6000		7500	
9	المجموع				

شكل (2 -8)

ثم نقوم بعملية تعميم النتيجة في الخلية C3 وذلك بوضع المؤشر في اسفل يسار الخلية ، ونضغط على المقود الايسر للماوس ، ونبدأ بعملية السحب للاسفل حتى ننتهي للخليةC8 لنصل الى الشكل (3 -8)

	C	B	A	
	الدائرة أ		بنود الموازنة	1
ف	تقديري ٢٠٠٧	فعلي ٢٠٠٦		2
0	23750	25000	الرواتب	3
0	9500	10000	قرطاسية	4
0	2185	2300	صيانة	5
0	2850	3000	مكافآت	6
0	3800	4000	تنقلات	7
0	5700	6000	ايجار	8
			المجموع	9

شكل (3 -8)

ثم نقوم بعملية الجمع حيث نظلل من C3 : C9 ، ثم نضغط على اشارة المجموع والموجودة في شريط الادوات لنصل الى النتيجة في الشكل (4 -8)

C	B	A	
الدائرة أ		بنود الموازنة	1
تقديري ٢٠٠٧	فعلي ٢٠٠٦		2
23750	25000	الرواتب	3
9500	10000	قرطاسية	4
2185	2300	صيانة	5
2850	3000	مكافآت	6
3800	4000	تنقلات	7
5700	6000	ايجار	8
47785		المجموع	9

شكل (4 -8)

وكما قمنا بتقدير نفقات الدائرة أ ، نقوم بتقدير باقي الدوائر بنفس الخطوات السابقة لنصل الى الجدول النهائي كما في الشكل (5 -8):

بنود الموازنة	الدائرة أ		الدائرة ب		الدائرة ج		الدائرة د	
	فعلي ٢٠٠٦	تقديري ٢٠٠٧	فعلي ٢٠٠٦	تقديري ٢٠٠٧	فعلي ٢٠٠٦	تقديري ٢٠٠٧	فعلي ٢٠٠٦	تقديري ٢٠٠٧
الرواتب	25000	23750	55000	52250	30000	28500	40000	38000
قرطاسية	10000	9500	13000	12350	11000	10450	16000	15200
صيانة	2300	2185	1500	1425	1200	1140	2000	1900
مكافآت	3000	2850	4000	3800	3500	3325	2500	2375
تنقلات	4000	3800	5500	5225	4000	3800	3000	2850
ايجار	6000	5700	7500	7125	0	0	5000	4750
المجموع	50300	47785	86500	82175	49700	47215	68500	65075

شكل (5 -8)

حل المطلوب (2)

نكون الجدول التالي على الورقة 2 من نفس الملف كما في الشكل (6 -8):

بنود الموازنة	النفقات المجمعة للدوائر	
	فعلي ٢٠٠٦	تقديري ٢٠٠٧
الرواتب		
قرطاسية		
صيانة		
مكافآت		
تنقلات		
ايجار		
المجموع		

شكل (6 -8)

نقوم بتفعيل الخلية B2 في الصفحة 2 ، ونضع اشارة = فيها ، ثم نذهب الى الصفحة الاولى ونضغط على الخلية B3 ثم + ثم D3 ثم+ ثم F3+ ثم H3 حيث تكون المعادلة كما هو موضح في الشكل (7 -8):

D	C	B	A	
	النفقات المجمعة للدوائر		بنود الموازنة	1
	تقديري ٢٠٠٧	فعلي ٢٠٠٦		2
		=Sheet2!Sheet1!B3+		3
		Sheet1!D3+Sheet1!		4
		F3+Sheet1!H3		5
			مكافات	6
			تنقلات	7
			ايجار	8
			المجموع	9

شكل (7 -8)

ثم ENTER ، ثم عملية سحب الخلايا من B3 : B8 ثم عملية الجمع لهذه البنود لنصل الى الشكل (8 -8)

C	B	A	
النفقات المجمعة للدوائر		بنود الموازنة	1
تقديري ٢٠٠٧	فعلي ٢٠٠٦		2
	150000	الرواتب	3
	50000	قرطاسية	4
	7000	صيانة	5
	13000	مكافات	6
	16500	تنقلات	7
	18500	ايجار	8
	255000	المجموع	9
			10

شكل (8 -8)

وكما قمنا بعملية تجميع البنود الفعلية للدوائر لعام 2006 ، نقوم بنفس الخطوات السابقة، الا اننا نقوم اولا بتفعيل الخلية C3 في الصفحة الثانية ، ثم نقوم بتجميع البنود المقدرة لعام 2007. لنصل الى الشكل النهائي للمطلوب وكما يلي شكل (9 -8):

	A	B	C
1	بنود الموازنة	النفقات المجمعة للدوائر	
2		فعلي ٢٠٠٦	تقديري ٢٠٠٧
3	الرواتب	150000	142500
4	قرطاسية	50000	47500
5	صيانة	7000	6650
6	مكافات	13000	12350
7	تنقلات	16500	15675
8	ايجار	18500	17575
9	المجموع	255000	242250
10			

شكل (9 -8)

وبهذا وصلنا الى تقدير نفقات الوزارة لعام 2007 والتي تبلغ 244450 دينار.

تطبيق (2):

كانت نتائج تنفيذ موازنات احدى الوحدات للاعوام السابقة كلآتي (بالمليون دينار):

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J
1	النفقات	95	96	97	98	الايرادات	95	96	97	98
2	رواتب	373	380	379	388	ذاتية	217	120	407	258
3	تشغيلية	1071	1000	1100	1150	دعم الحكومة	1200	1200	1200	1200
4	اخرى	73	90	88	100	اقتراض	150	200		
5	رأسمالية	50	50	40	70	هبة خارجية				250
6	المجموع	1567	1520	1607	1708	المجموع	1567	1520	1607	1708

المطلوب: تقدير موازنة الوحدة للعام 99 بافتارض اتباع اي من الطرق الأتية :

1. متوسط نتائج اخر 3 سنوات
2. اضافة 5٪ على متوسط نتائج اخر 4 سنوات
3. اخذ اقل النتائج من اخر سنتين.

الحل:

❖ نضيف عمود جديد باسم (99) في الخلية F1 من خلال تفعيل الخلية G1 (وضع المؤشر في هذه الخلية) ثم الذهاب الى قائمة Insert ومنها نختار columns ثم enter. وبهذه الخطوات استطعنا انشاء عمود جديد.

حل مطلوب 1 :

بعد اضافة العمود نفعل الخلية F2

ثم ننقر على (fx) ثم نختار (average) ونحدد السنوات المطلوب اخذ متوسطاتها كما هو مبين في الشكل في الاسفل :

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L
1	النفقات	95	96	97	98	99	الايرادات	95	96	97	98	
2	رواتب	373	380	379	388	=						
3	تشغيلية	1071	1000	1100	1100							
4	اخرى	73	90	88	100							
5	راسمالية	50	50	40	70							
6	المجموع	1567	1520	1607	1658							

Insert Function

Search for a function:

Type a brief description of what you want to do and then click Go — Go

Or select a category: Most Recently Used

Select a function:

AVERAGE
MIN
SYD
DB
DDB
SLN
IF

AVERAGE(number1,number2,...)

Returns the average (arithmetic mean) of its arguments, which can be numbers or names, arrays, or references that contain numbers.

Help on this function — OK — Cancel

والمعادلة السابقة هي

A	B	C	D	E	F	G
النفقات	95	96	97	98	99	الايرادات
رواتب	373	380	9	=AVERAGE(C2:E2)		
تشغيلية	1071	1000	100	AVERAGE(number1, [number2], ...)		حكومة
اخرى	73	90	88	100		اقتراض
راسمالية	50	50	40	70		هبة خارجية
المجموع	1567	1520	1607	1658		

ثم الضغط على زر (ENTER)..........................

ثم نختار السنوات ثم نعمل سحب على كامل العمود:

F	E	D	C	B	A	
99	98	97	96	95	النفقات	1
382.3	88	379	380	373	رواتب	2
1067	1100	1100	1000	1071	تشغيلية	3
92.67	100	88	90	73	اخرى	4
53.33	70	40	50	50	راسمالية	5
	1658	1607	1520	1567	المجموع	6

ونجد المجموع عن طريق التحديد و الضغط على اداة Σ المبينة في شريط الادوات.

F	E	D	C	B	A	
99	98	97	96	95	النفقات	1
382.3	88	379	380	373	رواتب	2
1067	1100	1100	1000	1071	تشغيلية	3
92.67	100	88	90	73	اخرى	4
53.33	70	40	50	50	راسمالية	5
1595	1658	1607	1520	1567	المجموع	6

وكما قمنا بتقدير النفقات نفعل الشيء نفسه مع الايرادات فتظهر النتيجة كما يلي:

L	K	J	I	H	G
99	**98**	**97**	**96**	**95**	الايرادات
261.7	258	407	120	217	ذاتية
1200	1200	1200	1200	1200	دعم الحكومة
200			200	150	اقتراض
250	250				هبة خارجية
1912	1708	1607	1520	1567	المجموع

المطلوب الثاني:

اول حركة :

نقوم بحساب المتوسط (avareg) للسنوات الاربعة الاخيرة : - - - - - - -

Insert Function

Search for a function:

Type a brief description of what you want to do and then click Go

Go

Or select a category: Most Recently Used

Select a function:

AVERAGE
MIN
SYD
DB
DDB
SLN
IF

AVERAGE(number1,number2,...)

Returns the average (arithmetic mean) of its arguments, which can be numbers or names, arrays, or references that contain numbers.

Help on this function

OK Cancel

F	E	D	C	B	A	
99	98	97	96	95	النفقات	1
=	388	379	380	373	رواتب	2
	1100	1100	1000	1071	تشغيلية	3
	100	88	90	73	اخرى	4
	70	40	50	50	راسمالية	5
	1658	1607	1520	1567	المجموع	6
						7
						8
						9
						10
						11
						12

ونحدد السنوات 98/97/96/95 للرواتب فتكون النتيجة 380 والموجودة في الخلية F2 ثم نقوم بعملية السحب من F2 الى F5

F	E	D	C	B	A	
المتوسط	98	97	96	95	النفقات	1
380	388	379	380	373	رواتب	2
1068	1100	1100	1000	1071	تشغيلية	3
87.75	100	88	90	73	اخرى	4
52.5	70	40	50	50	راسمالية	5
1588	1658	1607	1520	1567	المجموع	6

الحركة الثانية : - - - - - -

اضافة 5٪ على المتوسط السابق.........................

ثم نضيف العمود المراد حسابه 99 ثم ندخل المعادلة ادناه

G	F	E	D	C	B	A	
99	المتوسط	98	97	96	95	النفقات	1
=(F2*5%)+F2		388	379	380	373	رواتب	2
	1068	1100	1100	1000	1071	تشغيلية	3
	87.75	100	88	90	73	اخرى	4
	52.5	70	40	50	50	راسمالية	5
	1588	1658	1607	1520	1567	المجموع	6

ثم الضغط على زر (ENTER)

ونقوم بتكرار العملة على كامل العمود او السحب على كامل العمود.............

G	F	E	D	C	B	A	
99	المتوسط	98	97	96	95	النفقات	1
399	380	388	379	380	373	رواتب	2
1121	1068	1100	1100	1000	1071	تشغيلية	3
92.14	87.75	100	88	90	73	اخرى	4
55.13	52.5	70	40	50	50	راسمالية	5
1667	1588	1658	1607	1520	1567	المجموع	6

والمجموع باداة Σ بعد عملية تحديد العمود..............................

وكما قمنا في المصروفات نقوم به في الايرادات من حركات

M	L	K	J	I	H	G
99	المتوسط	98	97	96	95	الايرادات
263	251	258	407	120	217	ذاتية
1260	1200	1200	1200	1200	1200	دعم الحكومة
341	325			200	450	اقتراض
263	250	250				هبة خارجية
2127	2026	1708	1607	1520	1867	المجموع

المطلوب الرابع :

عند اخذ اقل قيمة نضغط على (fx) ثم نختار min ثم نحدد السنتين الاخيرتين كما هومبين في الشكل

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K
1	النفقات	95	96	97	98	99	الايرادات	95	96	97	98
2	رواتب	373	380	379	388	=					
3	تشغيلية	1071	1000	1100	1100						
4	اخرى	73	90	88	100						
5	راسمالية	50	50	40	70						
6	المجموع	1567	1520	1607	1658						

Insert Function

Search for a function:

Type a brief description of what you want to do and then click Go — Go

Or select a category: Most Recently Used

Select a function:

AVERAGE
SUM
FV
MIN
SYD
DB
DDB

MIN(number1,number2,...)

Returns the smallest number in a set of values. Ignores logical values and text.

Help on this function — OK — Cancel

ثم نكرر العملية او نقوم بسحب على كامل العمود كما هومبين في الشكل اناه :

	A	B	C	D	E	F
1	النفقات	95	96	97	98	99
2	رواتب	373	380	379	88	379
3	تشغيلية	1071	1000	1100	1100	1100
4	اخرى	73	90	88	100	88
5	راسمالية	50	50	40	70	40
6	المجموع	1567	1520	1607	1658	1607

والمجموع باداة Σ بعد تحديد العمود..................................

كما قمنا به للمصروفات نقوم به للايرادات:

L	K	J	I	H	G
99	**98**	**97**	**96**	**95**	الإيرادات
258	258	407	120	217	ذاتية
1200	1200	1200	1200	1200	دعم الحكومة
0			200	150	اقتراض
250	250				هبة خارجية
1607	1708	1607	1520	1567	المجموع

اسئلة الفصل

السؤال الأول:

اليك الايرادات الفعلية لاحدى الموازنات العامة لثلاث سنوات 2002. 2003. 2004 وكمايلي:

البيان	ايرادات 2002	ايرادات 2003	ايرادات 2004
الضرائب على الدخول	39982	44800	52200
الضرائب الجمركية	110991	132500	159000
الضرائب الاخرى	20322	22500	26700
الرخص	24641	25580	30000
الرسوم	36613	36130	40600
البريد والهاتف	12668	16960	21480
الفوائد والارباح	44924	53525	55020
الايرادات المختلفة	18515	27175	39000
مجموع الايرادا ت	308656	359170	424000
يضاف			
المساعدات المالية	206312	218100	215000
القروض الداخلية	18250	31000	1900
القروض الخارجية	26330	5000	35100
المجموع	559548	613270	676000
يضاف			
القروض	49195	64240	84350
القروض والمساعدات			
الاقتصادية المنتظرة	195	605	1650

86000	64845	49390	المجموع
762000	678115	608938	اجمالي الايرادات

المطلوب : تقدير ايرادات عام 2005 بطريقة المتوسطات مستخدما برنامج اكسل

السؤال الثاني:

اليك الموازنة العامة في الاردن لعام 2000

المطلوب: القيام بتقدير ايرادات ونفقات عام 2001 بالطريقة التاريخية من خلال اضافة 10٪ عن العام السابق

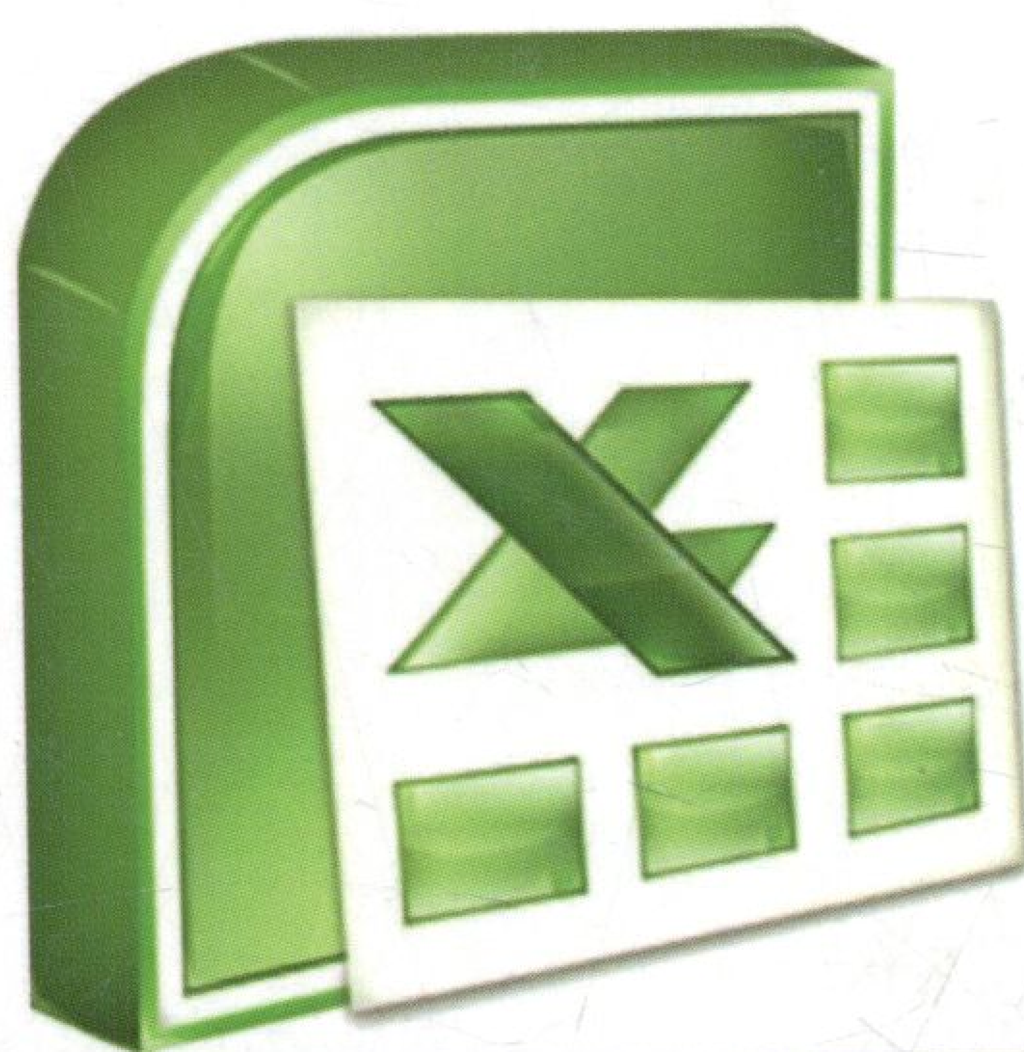
G	F	E	D	C	B	A	
				خلاصة الموازنة العامة في الاردن			1
		الموازنة الجارية					2
		الايرادات الجارية		النفقات الجارية			3
الايرادات الممحلية		1768		الوزارات ووالدوائر الحكومية		656	4
المنح		265		الوزارات والدوائر الرقمية	477		5
منح مجموعات السوق الاوربيد	60			الامن العام	120		6
منح ماتزم بها	35			الدفاع المدني	13		7
منح منتظرة	170			الخدمات الطبية	46		8
				وزارة الدفاع		370	9
				القوات المسلحة	370		10
				النفقات الاخري		749	11
				اغاثة النازحين	1		12
				النفقات الطارئةوالاخري	4		13
				فوائد القروض الداخلية	55		14
				فوائد القروض الخارجية	268		15
				التقاعد والتعويضات	259		16
				الضمان الاجتماعي	11		17
				النفقات العامة	25		18
				دعم المؤسسة	67		19
				البعثات العلمية	14		20
				المساهمات	2		21
				الجامعاتوالبلديات	43		22
اجمال اليرادات الجارية		2033		اجمالي النقات الجارية		1775	23
				فر الموازنة الجارية		258	24
اجمالي الموازنة الحالية		2033				2033	25
							26
							27
							28

المراجع

1. أبو نصار، محمد، "محاسبة التكاليف"، دار وائل للنشر، عمان، 2008.
2. أبو نصار، محمد، وآخرون، "الضرائب ومحاسبتها"، ط1، 1996.
3. أبو نصار، محمد، والمشاعلة، شهوان، "محاسبة الضرائب بين النظرية والتطبيق"، ،دار وائل، عمان، ط2003،3.
4. ابو جبارة، هاني، ضريبة الدخل في الاردن اهدافها وانجازاتها، نشر مجلس البحث العلمي، مطابع جمعية العلمية الملكية.
5. ابو حشيش، خليل عواد، "محاسبة التكاليف قياس وتحليل"، دار وائل للنشر و التوزيع، 2005.
6. التكريتي، اسماعيل يحيى، " محاسبة التكاليف المتقدمة (قضايا معاصرة)"، دار الحامد للنشر، عمان -الأردن، 2007.
7. الحجاج، احمد، وسلطان المحمد السلطان، "محاسبة متوسطة" دار المريخ للنشر، 2008.
8. حميدان، عبد الناصر، "محاسبة التكاليف"
9. الحيالي، وليد ناجي، "المحاسبة المتوسطة -دار حنين، 1996
10. الخلايلة، محمود عبد الحليم، "التحليل المالي باستخدام البيانات المحاسبية"، دار وائل للنشر، ط5، 2010.
11. الرمحي، نضال، وآخرون، "مبادئ المحاسبة المالية"، دار المسيرة، الأردن – عمان، ج1، ط1، 2010.
12. الرمحي، نضال، " تطبيقات محاسبية ومالية باستخدام الحاسوب (برنامج ماكروسوفت اكسل)"، دارالمسيرة، ط1، 2011.
13. صالح الرزق ، وعطالله خليل " مبادئ محاسبة التكاليف : الاطار النظري والعملي " زهران للنشر والتوزيع ، عمان، 1999.
14. عبد الحي مرعي ورفقاه ، محاسبة التكاليف المتقدمة لاغراض التخطيط والرقابة ، الدار الجامعية، الاسكندرية، 2002.
15. عبد المهدي، توفيق، "المحاسبة الحكومية"

16. العدي، ابراهيم، والخطيب، خالد، " المحاسبة الضريبية"، منشورات جامعة دمشق، دمشق، 1996.
17. عفانة، عدي، والقطاونة عادل" المحاسبة الضريبية"، دار وائل للنشر، عمان، ط1، 2008
18. العناتي، رضوان محمد، " محاسبه التكاليف مفاهيم ومبادئ وتطبيقات"، دار الصفاء للنشر والتوزيع، عمان -شارع السلط -مجمع الفحيص التجاري، ط3، 2005م -1425ه.
19. فخر، نواف، والدليمي، خليل" محاسبة التكاليف الصناعية"، 2002.
20. الفوارعه، عبد الحليم، وموسى علاوين، "المحاسبة الحكومية وتطبيقاتها بالاردن"، مكتبة دنديس، الخليل، 1982.
21. قانون ضريبة الدخل الاردني المؤقت رقم(39) لسنة 2003
22. قانون مؤقت رقم (28) لسنة 2009 قانون ضريبة الدخل الاردني، الجريدة الرسمية عدد رقم (5005).
23. القرا، صالح محمد، "المحاسبة الحكومية" السعودية، 2009.
24. الكسار، طلال عبد الحسن، " المحاسبة المتقدمة باتجاهات حديثة"، 2009.
25. الكسار، طلال وجلال، محمود، "محاسبة التكالبف"، دار وائل للنشر، الاردن – عمان شارع الجامعة الاردنية، 2008.
26. المطارنة، غسان فلاح، " مقدمه في محاسبه التكاليف"، دار وائل للنشر والتوزيع، الاردن -عمان، 2003.
27. مطر، محمد، "التحليل المالي والائتماني"، دار وائل للنشر، عمان _ الأردن، 2000.
28. نماذج ضريبة الدخل السنوي الخاصة لموظفي ومستخدمي / وزارة المالية الاردنية/ دائرة ضريبة الدخل والمبيعات.
29. النوايسة، محمد ابراهيم، "محاسبة التكاليف (قياس تخطيط رقابة)"، المكتبه الوطنيه، ط1.
30. Inter media accounting by Donald kieso

تطبيقات المحاسبة
على الحاسوب
باستخدام EXCEL









دار الحامد للنشر والتوزيع
الأردن - عمان - ص.ب: 366 عمان 11941 الأردن
هاتف: 5231081 فاكس: 009626-5235594
E-mail: dar_alhamed@hotmail.com
daralhamed@yahoo.com
www.daralhamed.net